



1 2020

«Private Asset Management»

«First Heartland

Jýsan Bank»

6, 7, 8, 9, 14, 15, 5 6

«First Heartland Jýsan Bank»

12, 1, 2, 3 4

«First Heartland Jýsan Bank»

1 20 «Private Asset Management» (-) 5)
 « »
 «First Heartland Jýsan Bank».

1. _____ :

Bank»,

«First Heartland Jýsan

2. _____ «First Heartland Jýsan Bank»

17 1992 « » 29 2019 .06 2019 99,5 %
 «First Heartland Securities». « »
 "First Heartland Jýsan Bank" "Jýsan Bank" (" "

01.04.2020 .

«First Heartland Securities»	132 317 024	100%	2 115 873	134 432 897	99,72%
					697 500 000
					2 500 000
					132 317 024
					2 500 000
					-
					-

3.

/KASE, 20.01.20/ - "First Heartland Jýsan Bank" KASE 17 2020
 25- KZ000A0T9AL7 (TSBNb7)
 130 575 000,00 .

/KASE, 21.01.20/ - "First Heartland Jýsan Bank"

13 2020 ,

<https://kase.kz/ru/issuers/TSBN/y2020g2>

/KASE, 29.01.20/	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00004448 (TSBNb34)	28	2020
1 923 949,00			
/KASE, 29.01.20/	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00004463 (TSBNb36)	28	2020
84 341 929,00			
/KASE, 31.01.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00002921 (TSBNb28)	30	2020
22 400 000,00			
/KASE, 31.01.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00002939 (TSBNb29)	30	2020
30 000 000,00			
/KASE, 31.01.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00004455 (TSBNb35)	30	2020
50 000 000,00			
/KASE, 10.02.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank"		

03 2020 1.2.35/225/37.

– https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_li_ense_030220_1522.pdf

/KASE, 11.02.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00002947 (TSBNb30)	11	2020
300 000 000,00			
/KASE, 05.03.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00002913 (TSBNb27)		

21 2020

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf9_TSNb27_izm_210220.pdf

/KASE, 12.03.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" 05 2020 KZ000A0Q5HK5 (TSBN) 2013–2015	19,3	
	06 2020		

"First Heartland Securities", 2013–2015 27,6

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_dividends_050320_3334.pdf

/KASE, 26.03.20/ -	"First Heartland Jýsan Bank" KZ2C00002913 (TSBNb27).	KASE 26	15,0
--------------------	---	---------	------

4.

«Private Asset Management»

6

	TSBNb14
ISIN	KZ2C00002046
, %	8,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	5 000 000 000
	22.05.2013

	E08-6
(/)	30 / 360
	02.08.2012 .
,	7
	30.06.2020 .
	04.06.2020 .– 17.06.2020 .

7

	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
, %	8,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	5 000 000 000
	22.05.2013 .
	E08-7
(/)	30 / 360
	04.06.2013 .
,	10
	30.06.2023 .
	04.06.2023 .– 16.06.2023 .

8

	TSBNb16
ISIN	KZ2C00002061
, %	9,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	5 000 000 000
	22.05.2013 .
	E08-8
(/)	30 / 360
	04.06.2013 .
,	15
	30.06.2028 .
	04.06.2028 .– 16.06.2028 .

9

	TSBNb17
ISIN	KZ2C00002079
, %	9,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	0
	24.02.2014 .
	E08-9
(/)	30 / 360
	04.06.2013 .
,	7

	30.06.2020 .
	04.06.2020 .– 17.06.2020 .

12

	TSBNb20
ISIN	KZ2C00002103
, %	8,700
	KZT
	1
	10 000 000 000
, KZT	10 000 000 000
	10 000 000 000
	22.05.2013 .
	E08-12
(Float discription)	, – 9 % , – , 6 (.) ,
, %	6,000
, %	10,000
, %	1,000
(/)	30 / 360
	04.06.2013 .
	10
	30.06.2023 .
	04.06.2023 .– 16.06.2023 .

13

	TSBNb21
ISIN	KZ2C00002574
, %	8,000
	KZT
	1
	10 000 000 000
, KZT	10 000 000 000
	10 000 000 000
	19.03.2014 .
	E08-13
(/)	30 / 360
	10.04.2014 .
	7
	09.04.2021 .
	10.04.2021 .– 23.04.2021 .

14

	TSBNb22
ISIN	KZ2C00002582
, %	8,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	5 000 000 000
	19.03.2014 .
	E08-14
(/)	30 / 360
	10.04.2014 .

	7
	09.04.2021 .
	10.04.2021 . – 23.04.2021 .

15

	TSBNb23
ISIN	KZ2C00002590
, %	8,000
	KZT
	1
	5 000 000 000
, KZT	5 000 000 000
	3 018 520 000
	19.03.2014 .
	E08-15
(/)	30 / 360
	10.04.2014 .
	7
	09.04.2021 .
	10.04.2021 . – 23.04.2021 .

1

	TSBNb26
ISIN	KZ2C00002905
, %	9,000
	KZT
	1
	10 000 000 000
, KZT	10 000 000 000
	0
	04.12.2014 .
	E76-1
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
	7
	25.12.2021 .
	26.12.2021 . – 12.01.2022 .

2

	TSBNb27
ISIN	KZ2C00002913
, %	0,100%
	KZT
	1
	30 000 000 000
, KZT	30 000 000 000
	15 000 000 000
	04.12.2014 .
	E76-2
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
	10
	25.03.2030 .
	26.03.2030–09.04.2030 .

3

	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
, %	0,100
	KZT
	1
, KZT	30 000 000 000
	30 000 000 000
	22 400 000 000
	04.12.2014 .
	E76-3
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	15
	27.01.2034 .
	28.01.2034–11.02.2034

4

	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
, %	0,100
	KZT
	1
, KZT	30 000 000 000
	30 000 000 000
	30 000 000 000
	04.12.2014 .
	E76-4
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	10
	25.12.2024 .
	26.12.2024 .– 13.01.2025 .

5

	TSBNb30
ISIN	KZ2C00002947
, %	0,100
	KZT
	15
, KZT	20 000 000 000
	300 000 000 000
	20 000 000 000
	04.12.2014 .
	E76-5
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	15
	04.02.2034 .
	05.02.2034–19.02.2034 .

6

	TSBNb31
ISIN	KZ2C00004091
, %	4,000

	KZT
	1
	100 000 000
, KZT	100 000 000 000
	100 000 000
	09.10.2017 .
	E76-6
(/)	30 / 360
	25.10.2017 .
,	15
	24.10.2032 .
	25.10.2032 . – 02.11.2032 .

1

	TSBNb7
ISIN	KZ000A0T9AL7
, %	7,500
	KZT
	1
	4 000 000 000
, KZT	4 000 000 000
	3 482 000 000
	29.05.2007
	C36-1
(/)	30 / 360
	11.07.2007 .
,	20
	10.07.2027 .
	11.07.2027 . – 23.07.2027 .

1

	TSBNb33
ISIN	KZ2C00004430
, %	0,1
	KZT
	1 000
	150 000 000
, KZT	150 000 000 000
	120 920 115
	15.10.2018 .
	F95-1
(/)	30 / 360
	15.10.2018 .
,	15
	14.01.2034 .
	15.01.2034 – 29.01.2034

2

	TSBNb34
ISIN	KZ2C00004448
, %	0,100
	KZT
	1 000
	200 000 000

, KZT	200 000 000 000
	1 923 949
	15.10.2018 .
	F95-2
(/)	30 / 360
	15.10.2018 .
,	15
	21.01.2034 .
	22.01.2034 . – 05.02.2034 .

3

	TSBNb35
ISIN	KZ2C00004455
, %	0,100
	KZT
	1 000
	50 000 000
, KZT	50 000 000 000
	50 000 000
	15.10.2018 .
	F95-2
(/)	30 / 360
	15.10.2018 .
,	15
	27.01.2034 .
	28.01.34–11.02.34

4

	TSBNb36
ISIN	KZ2C00004463
, %	0,100
	KZT
	1 000
	100 000 000
, KZT	100 000 000 000
	84 341 929
	15.10.2018 .
	F95-4
(/)	30 / 360
	15.10.2018 .
,	15
	21.01.2034 .
	22.01.2034 . – 05.02.2034 .

5. _____ ,
 _____ .

:
 - ;
 - ;
 - ;
 - ;

6.

ISIN	KASE		()
KZ000A0T9AL7	TSBNb7	17.01.2020 .	130 575 000,00
KZ2C00002046	TSBNb14	-	-
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002079	TSBNb17	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	30.01.2020 .	22 400 000,00
KZ2C00002939	TSBNb29	30.01.2020 .	30 000 000,00
KZ2C00002947	TSBNb30	11.02.2020 .	300 000 000,00
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	28.01.2020 .	1 923 949,00
KZ2C00004455	TSBNb35	30.01.2020 .	50 000 000,00
KZ2C00004463	TSBNb36	28.01.2020 .	84 341 929,00

7. ():

3 15 « » (-
), 1, 2 15 :
 1) ;
 2) , .
 , (-),
 1.2.74/74/29, 08.09.2014 . ,
 2 15 .
 (ISIN KZ000A0T9AL7) ()

(ISIN KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079, KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002616, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091, KZ2C0M12F780), KASE

			*
		-	-
		-	-
		15.05.2020 .	01.04.2020 . 15.05.2020 .
		15.05.2020 .	01.04.2020 .

			15.05.2020 .
		15.06.2020 .	
	7	09.06.2020 .	
(-)		-	-

*

8. _____ .

2, . 1 . 6

9. _____ .

1 2020

31.03.2020

1 684 551 .

12,9%.

1,8%

422 258 . .

25,1%

6,3%

822 958 . .

64,4%.

26,9% 447 562 . .

94,0%

578 193 . .

45,1%

61,4%

17,5%

1 331 176 . .

23,1%

974 724 . .

73,2%,

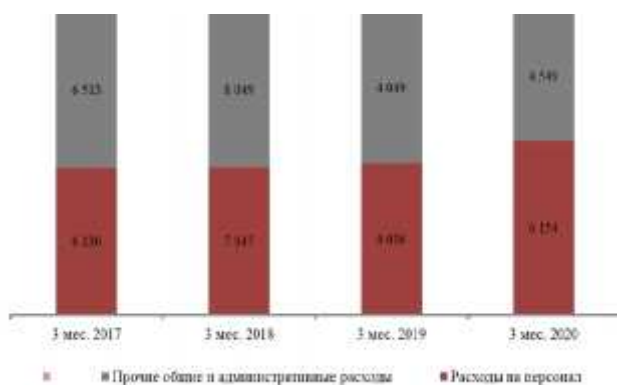
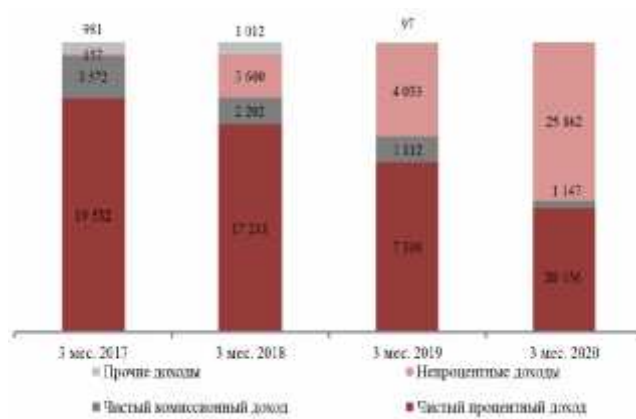
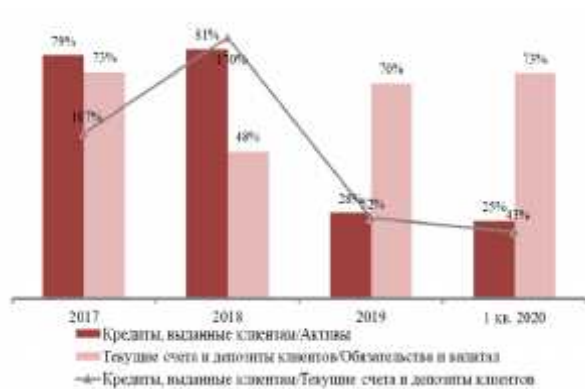
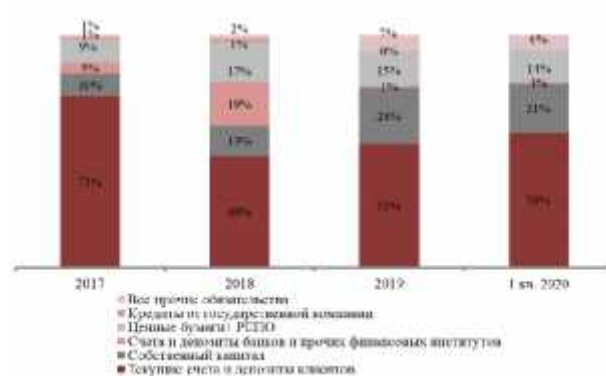
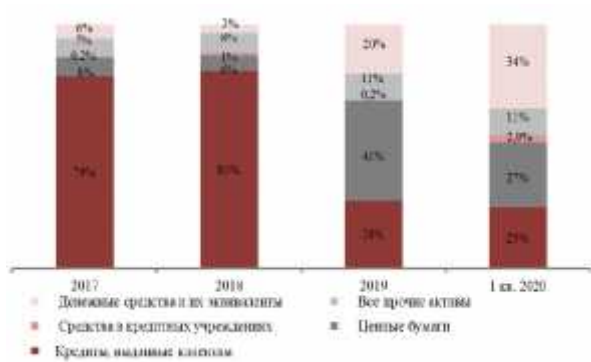
69,9%

24,5%

12 243 . .

1,7%

353 375 . .



PAM

()	31.12.2019 .	31.03.2020 .
	298 047	578 193
	13	10
	3 548	48 085
	5 027	956
	366 235	406 354
	414 651	422 258
	240 626	40 252
()	70 241	80 782
	3 313	-
	54 272	47 974

	9 144	8 147
	5 441	13 423
	644	590
	2 284	2 076
	18 639	12 665
	1 492 125	1 661 765
		22 786
	1 492 125	1 684 551
	9 836	12 243
" "	4 987	-
	42	2 368
	791 626	974 724
	148 604	151 849
	75 277	83 124
	4489	4356
	24	12
	73 522	75 957
	5 961	
	18 451	18 683
	1 132 819	1 323 316
	-	7 860
	1 132 819	1 331 176
	216 540	216 540
	631	631
	1 945	1 945
	4 108	(3 056)
	649	(999)
	-	17
	(137 564)	(137 564)
()/	272 997	275 861
	359 306	353 375
	1 492 125	1 684 551

1) 2020 ()
2,0 36 456 .
65,0% 17 827 .
2,7 20
156 39,6% 7 905 .
3,1% 1 147 .
4 033 . 25 862 .
- 1 748 . 10 272 .
1 2020 22 153 .
258 354 .

()	31	2019	31	2020
		18 106		36 456

	96	1 527
	(10 804)	(17 827)
	7 398	20 156
()/	5 688	(12 251)
()/	13 086	7 905
	1 769	2 326
	(657)	(1 179)
	1 112	1 147
,	175	-
,	(165)	-
,	10	-
,	699	-
	(612)	-
,	97	-
	(183)	-
	12	-
,	(171)	-
	(91)	-
	132	-
,	(130)	-
	527	2 892
,	59	232
/()	(301)	35
	2 804	7 936
	944	14 767
	4 033	25 862
	6 337	431
	(4 036)	(6 154)
	(4 049)	(4 549)
	(1 748)	(10 272)
	241 414	-
	257 864	24 642
()/	490	(2 390)
	258 354	22 252
	-	(99)
	258 354	22 153
,	:	
-	258 354	22 153
-	-	-
()/ ,		
,	409	(7 140)
,	(19)	11

	301	(35)
	64	(1 648)
() / ,	755	(8 812)
() / ,		
:		
,	1	-
() / ,	756	(8 812)
() /	756	(8 812)
	259 110	13 341
:		
-	259 110	(142 257)
-	-	
	259 110	(142 257)
() / ()	2 264,89	167,42

579 834 . 1 641 . , ()
82 601 . , 94,5%.
- 166 746 . ,
- 221 . .

()	31 2019 *	31 2020 *
	15 169	10 682
	(8 057)	(11 990)
	1 732	2 325
	(551)	(1 178)
	714	-
,	(596)	-
,	(175)	-
/()		
,	(139)	68
	1 521	4 339
	-	2 892
	137	963
	(7 557)	(10 704)
	-	686
() /	6 748	(44 934)
,	566	-

	(3 684)	(4 611)
	1 610	3 994
/ ()		
	249	1 684
	14 490	131 243
« »	(78 257)	(4 986)
	(3 246)	2 166
/ () / ()		
	(59 326)	82 639
	(6)	(38)
/ () / ()		
	(59 332)	82 601

	(1 395 228)	(282 231)
	1 400 432	488 629
	(40 529)	(382 053)
	35 744	341 962
	-	-
	-	1 071
	(42)	(734)
	(3)	102
	374	166 746

	(4 993)	-
	-	19 858
	(3 999)	-
	-	(348)
	69 982	-
	-	(19 289)
	60 990	221
	2 032	249 568
	1 937	32 219
	(19)	-
	54 599	298 047
	58 549	579 834

	31.12.2019	31.03.2020
%	45,09	61,36
/	0,28	0,25
/	0,70	0,73
/	52,38%	43,32%
/ , %	65,9	64,4

	/	0,24	0,21
NPL	, %*	47,71	47,69
NPL	90 , %*	38,54	37,58
.	(k4) (>0,3) ()*	7,13	7,03
.	(k4-1) (>1) ()*	34,39	14,81
.	(k4-2) (>0,9) ()*	11,99	9,50
.	(k1) >0,06)		
()*		0,61	0,47
.	(k2) >0,12)		
()*		0,81	0,62
.	*	6,48	4,70
.	*	2,53	2,73
		3 . 2019	3 . 2020
	, %*	2,60	4,20
	, %*	1,08	-1,36
	(RoAA), %**	1,24	1,39
	(RoAE), %**	1,41	6,22
	/ , %	58,5	42,7
	/ , %	8,80	2,4
	/ , %	31,9	54,83

**

1 2019

:
*

PAM

10.

/

31.03.2020

1		1 536 863 418
1000		50 662 252
1001		42 470 666
1002		2 475 918
1005		5 715 668
1010		20 322
1011		20 322
1050		304 763 140
1051		236 901 625
1052		48 865 719
1054	()	-4 204
1055		19 000 000
1100		60 000 000
1101	()	60 000 000
1200	,	355 637
1201	,	400 001
1205	,	-27 153
1208	,	1
1209	,	-17 212
1250	,	27 567 063
1257	,	48 130
1259	() ,	-48 161
1264	« » ,	22 384
1267	« » (,)	27 544 710
1300	,	-854 224
1302	,	32 187
1304	,	357 554
1312	,	-888
1319	() ,	-11 805
1333	,	-1 231 272
1400		242 103 189

1401		1 020 691
1403		71 542
1411		18 132 252
1417		470 827 608
1421		325 433
1422		80 580 600
1424		308 977 756
1428	()	-637 290 066
1430		10 116
1434		-699 628
1435		146 885
1450		405 289 535
1452		423 654 488
1453		-14 120 968
1456		299 517
1457		-4 543 502
1460	« »	166 725 042
1461	« »	166 725 042
1470		46 347 964
1471		91 891 119
1476		200
1477	()	-45 543 355
1480		39 771 572
1481		39 546 991
1482		-38 304
1483		394 282
1485		1 751 960
1486	()	-1 883 357
1550		31 207
1552		31 207
1600		3 266 398
1602		3 266 137
1603		261
1610		10 147 863
1610		10 147 863
1650/16		34 581 526
1651	()	639 519
1652		22 107 533
1653		7 977 457
1654		9 454 307
1655		4 203 888
1657		1 028 546
1658		661 230
1659		5 974 456
1660	()	532 291
1692		-111 551
1693		-5 965 082
1694		-6 242 125
1695		-917 240
1697		-503 458
1698		-481 113
1699		-3 777 132
1700		133 385 400
1710		17 500
1730		2 672
1740		63 332 310
1741		66 942 938
1744		12 375
1745		349 340
1746		1 064 234
1747		3 303
1748	« »	96 787
1750		131 397
1752		1 432 544
1790		4 457 680
1792		2 320
1793		457 726
1799		3 997 634
1810		484 538

1811		21
1812		153
1815		8 391
1817		112
1818		475 794
1822		67
1830		-47 979
1831		19 446
1834		39
1835		462
1837		84 359
1838		1 102 253
1841		1 209
1842		420
1845	()	-1 256 167
1850		7 787 841
1851		744 780
1852		1 718 431
1854		11 978
1855		34 466
1856		1 737 029
1857		75 545
1860		6 499 467
1861		1 844 364
1867		3 895 315
1870		15 266
1871		373 970
1877	()	-10 682 776
1878	()	-4 951 340
1879	(,)	6 471 346
1890		17 452
1894		7 352
1895		10 100
2		1 196 753 927
2010		20 533
2013		20 533
2050		8 887 591
2056		8 359 995
2066		23 117 257
2070		-22 589 661
2120		3 133 690
2123	()	3 133 690
2200		832 963 907
2203		108 480 815
2204		22 815 656
2205		5 809 935
2206		50 753 972
2207		380 939 103
2208		6 280
2210		79
2211		318
2212		21 551
2213		5 039 216
2215		203 000 955
2217		43 944 855
2219		1 546 291
2223		5 213 727
2227		3 541 873
2237		1 075 037
2239		-308 907
2240	(,)	1 083 151
2300		151 824 245
2301		628 070 193
2304		243
2305		-471 243 991
2306		-5 002 200
2400		78 117 176
2404		-75 659 604

2405		-9 241 740
2406		163 018 520
2550		185 062
2552		185 062
2700		4 425 339
2701		846
2705		1 412
2706		24 532
2712		104
2719		42 062
2721		1 063 682
2723		48 543
2730		399 662
2745		19 921
2756		2 824 575
2790		79 005
2794		77 236
2799		1 769
2810		157 347
2811		5 033
2818		152 152
2819		162
2850		114 591 287
2851		413 076
2853	()	313 892
2854		2 080 778
2855		29 357
2856		4 966
2857		81 750 662
2860		20 915 644
2861		966 437
2865		2 329 826
2867		1 066 006
2869		4 199 468
2870		248 950
2874		271 831
2875	()	394
2890		2 368 745
2894		399
2895		2 368 346
3		340 109 491
3000		219 040 000
3001	-	216 540 000
3025	-	2 500 000
3100		365 362
3101		365 362
3500		120 704 129
3540		2 918 839
3561		-4 314 996
3562	()	15 033
3563		-1 231 272
3580	()	101 338 658
3599	()	21 977 867
4		423 382 642
4050		14 291
4052		14 291
4100		1 094 096
4101	()	92 500
4103		1 001 596
4200		11 232
4201		8 250
4202		2 982
4250		36 698
4251		7 698

)	
4253	()	20 913
4254	()	7 800
4267	()	287
4300	,	2 421
4302	,	131
4304	,	2 290
4400	,	15 955 597
4401	,	55 408
4403	,	2 274
4411	,	559 161
4417	,	14 175 472
4420	,	74
4422	,	711 076
4429	,	225 072
4430	,	20 280
4434	,	206 780
4450	,	10 393 689
4452	,	422 230
4453	,	9 971 450
4454		9
4465	« »	1 026 535
4465	« »	1 026 535
4470	,	44 824
4475	,	44 824
4480	,	3 202 580
4481	,	166 470
4482	,	3 036 110
4500	,	5 321 839
4510	-	3 411
4530	-	3 633 216
4540	-	5 894
4593		1 679 318
4600		2 235 657
4601		949 875
4602		4 896
4604	-	33 694
4605		47 845
4606		140 695
4607	,	116 715
4608	,	473 997
4611		399 045
4612		5 258
4617		23 852
4619		39 785
4700		255 510 557
4703		255 501 536
4704		7 220
4709	,	1 801
4730		62 884
4733	,	62 873
4734		11
4850		216 715
4852		97 729
4853		118 986
4890		25 861 874
4895		25 861 874
4900	(,)	619 602

4900	(,)	619 602
4920		14 068 683
4921		14 039 839
4922		28 844
4950	()	87 702 868
4951	(),	2 796
4952	(),	196
4953	(),	425 307
4954	(),	8 923
4955	(),	85 672 800
4957	(),	1 083 821
4958	(),	233 584
4959	(),	275 441
5		401 342 275
5050	,	2 090
5056	,	2 090
5060	,	217 339
5066	,	58 403
5069		158 936
5120	,	2 219
5126) (2 219
5200	,	9 309 093
5215	,	2 225 874
5217	,	6 781 125
5219	,	28 046
5223	,	76 893
5227	,	96 951
5232	,	46 173
5236	,	998
5240	,	53 033
5250	, « »	29 330
5250	, « »	29 330
5300	,	4 033 032
5301	,	375 184
5307	,	3 638 549
5308	,	19 299
5400	,	2 231 891
5404	,	543 148
5406	,	1 688 743
5450		96 080 170
5451	()	1 447
5452	()	10 196
5453	()	1 295 587
5455	()	93 294 075
5457	()	1 061 808
5459	()	114 515
5464	()	17 621
5465	()	284 921
5500		5 936 972
5510	-	30 126
5530	-	1 869 269
5540	-	13
5593		4 037 564
5600		1 151 271
5601		37 150
5604	-	123 867
5606		8 966
5607		651 432
5608		287 827
5609		40 559
5610		955

5611		515	
5700		250 378 279	
5703		250 366 000	
5704		8 151	
5709		4 128	
5720		4 484 786	
5721		3 897 846	
5722		119 784	
5729		467 156	
5730		9 418	
5733		6 788	
5734		2 630	
5740		2 014 042	
5741		46 317	
5742		638 814	
5743		86 143	
5744		37 703	
5745		137 830	
5746		201 088	
5747		5 080	
5748		89 231	
5749		38 921	
5750		83 994	
5752		8 285	
5753		127 622	
5754	«	»	513 014
5760		614 906	
5761		188 053	
5763		306 432	
5764		4 728	
5765		105 951	
5766		341	
5768		9 401	
5780		899 130	
5781		71 556	
5782		159 550	
5783		226 234	
5784		210 152	
5786		33 771	
5787		23 315	
5788		174 552	
5850		136 457	
5852		48 341	
5854		88 116	
5890		20 612 079	
5895		20 612 079	
5900	(,)	113	
5900	(,)	113	
5920		909 588	
5921		682 519	
5922		36 555	
5923		190 514	
5999		2 290 070	
5999		2 290 070	
6		1 428 828 161	
6000		221 488	
6010		57 249	
6020		29 356	
6030	-	134 883	
6050		1 113 120 312	
6055		24 761 731	
6075		1 088 358 581	
6100		102 876 039	
6105		63 430 100	
6126		39 445 939	
6150		4 966 593	
6155		245 690	
6177		4 720 903	
6200		56 480 861	
6205		56 480 861	
6400	-	151 162 868	
6405	-	151 162 868	
64999		1 428 828 161	

6500	Счета по аккредитивам	221 488
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	57 249
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	29 356
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	134 883
6550	Счета по гарантиям	1 113 120 312
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	24 761 731
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 088 358 581
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	102 876 039
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	63 430 100
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	39 445 939
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	4 966 593
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	245 690
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 720 903
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	56 480 861
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	56 480 861
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	151 162 868
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	153 514 161
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-2 351 293
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	4 427 083 433
7100	Мемориальные счета – активы	310 721
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	310 721
7200	Мемориальные счета – пассивы	754 187 416
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	7 010 484
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	747 176 932
7300	Мемориальные счета – прочие	3 672 587 350
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	3 672 529 233
7339	Разные ценности и документы	57 898
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	219
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 720 903
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 709 924
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	287
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 068
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	3
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	621
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 591 650
7601	Деньги	4 591 650
7650	Капитал	-9 258 747
7651	Капитал	-9 258 747
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-58 738
7662	Доходы в виде вознаграждения	-58 718
7668	Прочие доходы	-20
7680	Расходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	2 878
7681	Изъятие активов клиента	2 878

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался существенный рост ликвидных активов, которые по нашим расчетам выросли с 45,1% до 61,4% от активов. Рост ликвидных активов произошел в основном за счет увеличения денежных средств и их эквивалентов, которые на конец отчетного периода составили 34,3% от активов. Портфель ценных бумаг при этом сократился на 26,9%. Кредитный портфель Эмитента на конец отчетного периода составил 25,4% от активов, соотношение резервов к кредитам составило 64,4%.

За отчетный период Эмитент получил чистую прибыль, большая часть которой сформировалась за счет получения непроцентных доходов. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам за отчетный период сократился на 39,6%.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.04.2020 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора. Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»



Усеров Д.Е.