



3 2019

«Private Asset Management»

«First Heartland

Jýsan Bank»

2, 3, 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" (" "

01.10.2019 .

«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, 11.07.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 05.07.2019
KZ000A0Q5HK5 (TSBN)

"First Heartland Securities",
100 %.

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_050719_11067.pdf

/KASE, 25.07.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 19 2019 . 24-
KZ000A0T9AL7 (TSBNb7),
130 575 000,00 .

/KASE, 31.07.19/ - "First Heartland Jýsan Bank"
2018 , 26 2019 .
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_decision_sole_shareholder_260719_12047.pdf

/KASE, 31.07.19/ - "First Heartland Jýsan Bank"
2018 .
2018 . ()
- " ") 26% 2017 . 1 689,1 .
29% 2017 . 1 472 .
1% 2017 ., 217,2
" " 2018 . 6,6 . ,
2017 50,6 . .

" " ,
2018 .,
31 2018 . 31 2017 .

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2018_cons_rus.pdf

/KASE, 02.08.19/ - KZ2C00001816 (TSBNb12) KZ2C00001824 (TSBNb13) "First
Heartland Jýsan Bank" KASE 02 2019 .

/KASE, 14.08.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" Standard
& Poor's "B-/B" " " "

"kzBB-" "kzBB", " " "
12.08.2019 . "First Heartland Jýsan Bank"

S&P Global Ratings:
- "B-/B";
- "kzBB".
ISIN KZ2C00002103 (TSBNb20) "B-", :
"kzBB".

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_confirmation_rating_120819_12881.pdf

/KASE, 15.08.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 13.08.2019 .

- KZ2C00001816 (TSBNb12) - 14-
159 796 000,00 .
3 994 900 000,00 ;
- KZ2C00001824 (TSBNb13) - 14-
240 000 000,00 .
6 000 000 000,00

/KASE, 19.08.19/ - "First Heartland Jýsan Bank"

"First Heartland Jýsan Bank": 050013, , .
, . - , 15, 4 , 7- ;
: 050059, , . , . , 242.

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_doc_160819_13092.pdf

/KASE, 27.08.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 22 2019 .
"First Heartland Bank"

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_220819_13480.pdf

/KASE, 02.09.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" "First Heartland Bank"
 - 02 2019 . http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_reliz_020919_1.pdf
 "First Heartland Jýsan Bank"
 "First Heartland Jýsan Bank" "First Heartland Bank" – 27
 2019 . http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_decision_sole_shareholder_270819_13738.pdf
KASE, 05.09.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 29
 2019 1.2.35/225/37.
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_li_ense_290819_13975.pdf
 /KASE, 09.09.19/ - "First Heartland Jýsan Bank".
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_040919_14171.pdf
 /KASE, 11.09.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 27
 2019 . 11 135 318 KZ000A0Q5HK5 (TSBN)
 "First Heartland Bank".
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_270819_14379.pdf
 /KASE, 19.09.19/ - "First Heartland Jýsan Bank" 13 2019 . 100 %
 "First Heartland Capital".
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_list_org_shares_180919_14900.pdf
 /KASE, 02.10.19/ - "First Heartland Jýsan Bank"
 26 2019 .
 : <http://kase.kz/ru/issuers/TSBN/y2019g2>

4.

«Private Asset Management»

2

	TSBNb12
ISIN	KZ2C00001816
	KZT
	1
	4 000 000 000
, KZT	4 000 000 000
	22.06.2012 .
	E08-2
	02.08.2012 .
	7
	02.08.2019 .– 16.08.2019 . (13.08.2019 .)

3

	TSBNb13
ISIN	KZ2C00001824
	KZT
	1
	6 000 000 000
, KZT	6 000 000 000
	22.06.2012 .
	E08-3
	02.08.2012 .
	7

	02.08.2019 .– 16.08.2019 . (.)	13.08.2019
--	---------------------------------	------------

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
, KZT	5 000 000 000
	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
, KZT	5 000 000 000
	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
, KZT	10 000 000 000
	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
, %	-
	KZT

	1
	30 000 000 000
, KZT	30 000 000 000
	0
	04.12.2014 .
	E76-2
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	8
	25.12.2022 .
	26.12.2022 . – 10.01.2023 .

3

	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
, %	0,1
	KZT
	1
	30 000 000 000
, KZT	30 000 000 000
	22 400 000 000
	04.12.2014 .
	E76-3
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	9
	25.12.2023 .
	26.12.2023 . – 11.01.2024 .

4

	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
, %	0,1
	KZT
	1
	30 000 000 000
, KZT	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
, %	0,1
	KZT
	15
	20 000 000 000
, KZT	300 000 000 000
	20 000 000 000
	04.12.2014 .

	E76-5
(/)	30 / 360
	26.12.2014 .
,	10
	25.12.2024 .
	26.12.2024 . – 13.01.2025 .

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 .
,	10
	24.10.2028 .
	15.10.2028 . – 29.10.2028 .

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
	21.01.2034 .
	22.01.2034 . – 05.02.2034 .

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	19.07.2019 .	130 575 000,00
KZP04Y07C362	TSBNb10	-	-
KZP01Y07E083	TSBNb11	-	-
KZ2C00001816	TSBNb12	13.08.2019 .	159 796 000,00
KZ2C00001824	TSBNb13	13.08.2019 .	240 000 000,00
KZ2C00002046	TSBNb14	-	-
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002079	TSBNb17	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-
KZ2C00004463	TSBNb36	-	-

7.

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

(ISIN KZ2C00001816, KZ2C00001824, KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079, KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002616, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091, KZ2C0M12F780), KASE

			*
		-	-
		-	-
		01.05.2019 .	30.04.2019 .
		01.06.2019 .	31.08.2019 .*
		30.06.2019 .	30.06.2019 .
	7	09.10.2019 .	09.10.2019 .
(-)		-	-

*

8. _____ .

2, . 1 . 6

9. _____ .

9 2019

30.09.2019 . 1 270 877 .

84,6% 24,8% .

210 728 .

2,5

823 430 .

88,2% .

: «

, «

» 29 2019
604,000 ».

4,9

16,6%

515 947 .

. 97%

6,2

345 766 .

11,3%

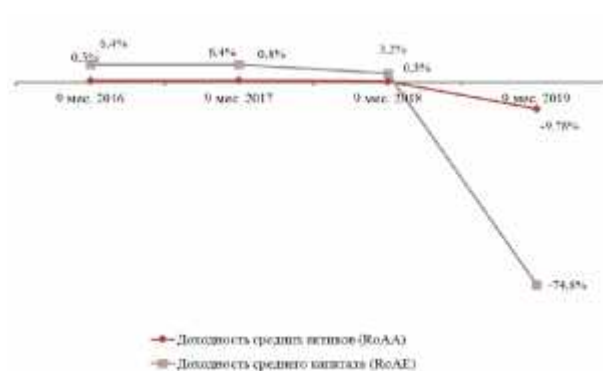
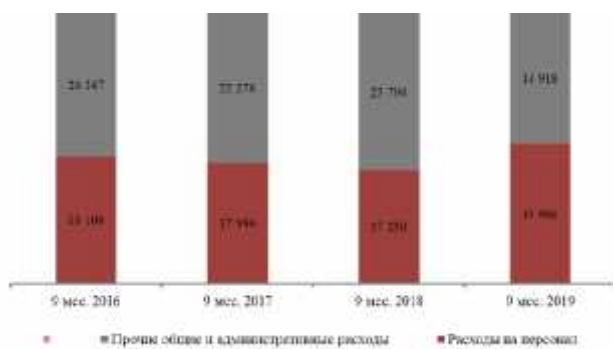
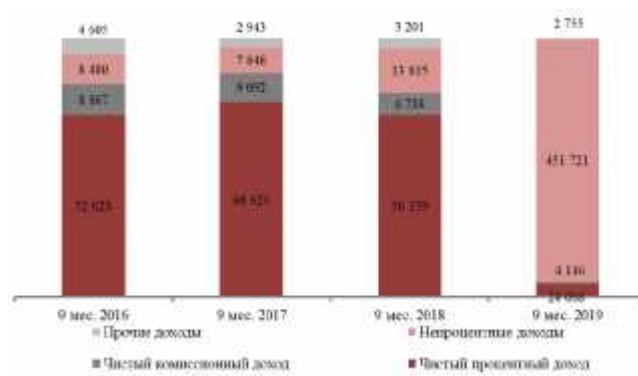
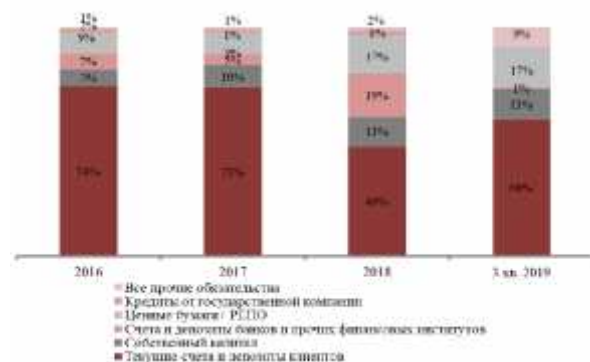
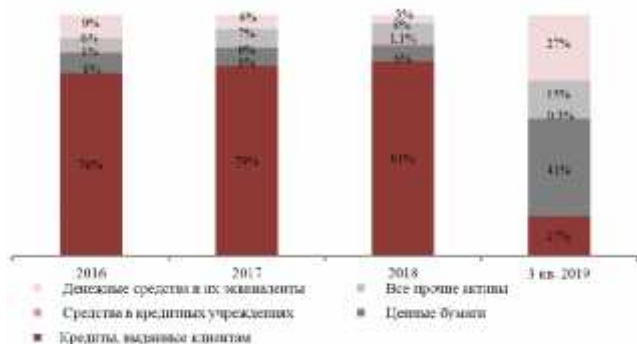
45,1%

24,9%

6,1% 757 802 .

1 103 070 .

170 68,7%, 54,9% 96,8% 10
 « »
 24 749
 23,5% 167 807



PAM

	31.12.2018 .	30.09.2019 .
	()	()
	55 395	345 766
	19 013	3 420
	6 124	4 079
	99 032	511 868
	1 368 386	210 728

" "	40 241	99 038
	47 106	57 422
	26 306	13 042
	1 778	2 784
	3 045	5 527
	699	1 481
	2 086	2 094
	19 918	13 628
	1 689 129	1 270 877
	24 749	
	322 538	10 170
	806 691	757 802
	75 240	146 095
	86 133	75 525
" "	122 968	
	4 054	5 993
	16 316	82 070
	27	15
	10 995	25 400
	1 469 711	1 103 070
	128 232	219 040
	234	597
	1 489	2 602
	1 627	2 632
	142	184
()/	87 694	(57 248)
	219 418	167 807
	1 689 129	1 270 877

9 2019 49,3% 75 332 .

44,5% 51 264 .

57,3% 24

068 .

38,5% 4 146 .

13 815 . 451 721

– 67 686 . 560 484 .

442 412 .

529 600 .

9 2019 144 754 .

7 242 .

()	9 . 2018 . ()	9 . 2019 . ()
	148 011	74 983
	677	349
	(92 349)	(51 264)
	56 339	24 068
	9 882	7 710
	(3 144)	(3 564)
	6 738	4 146
	4 299	5 402
	(1 354)	(1 958)
	2 945	3 444
	180	(702)

	76	13
	3 201	2 755
,	(1 595)	(945)
	689	62
,	(906)	(883)
	714	(1 196)
	(844)	1 050
,	(1 036)	(1 029)
()		
,	(599)	1 253
()		
	3 867	6 051
()		
	831	531
	-	442 412
	-	448
	55	30
	8 823	-
	838	996
	13 815	451 721
	(26 642)	(529 600)
	(17 250)	(15 966)
	(23 794)	(14 918)
	(67 686)	(560 484)
	11 371	(78 823)
	(4 129)	(65 931)
	7 242	(144 754)
,		
:		
-	7 242	(144 754)
-	-	-
,		
:		
-	640	1 644
-	(420)	(531)
	(710)	1 005
,	(490)	2 118
()	(490)	2 118
()/	6 752	(142 636)
,		
:		
-	6 752	(142 257)
-	-	-
()/	6 752	(142 257)
()/		
()	121	(1 241)

345 766 .

6,2 .

23 963 . ,
- 232 557 . ,

545 320 . .

()	9 . 2018 . ()	9 . 2019 . ()
	148 051	109 722
	(88 548)	(45 489)
	9 883	7 842
	(3 164)	(3 560)
	3 879	5 192
	(1 100)	(2 008)
	(909)	(874)
()/		
	824	(67)
	5 159	4 195
	55	24
	2 264	1 841
	(40 201)	(27 059)
/()		
	2 105	18 165
« »	10 428	(55 802)
	1 532	794
	231 466	603 965
	(9 864)	(4 600)
()/		
	(4 249)	(24 678)
	197 309	(274 806)
	(463 213)	(208 255)
« »	31 718	(124 702)
	546	(2 824)
()/ ()/		
	33 971	(22 984)
	(587)	(979)
()/ ()/		
	33 384	(23 963)
	-	154 574
	(6 265)	(365 752)
	30 033	51 518
	(10 971)	(2 783 014)
	4 715	2 710 861
	2 383	40
	(2 658)	(849)
	42	65
	24 540	-
()/ ()/		
	41 819	(232 557)
	35 300	78 800
()/	(6)	350
	(9 635)	(14 988)
()/	(45)	-
	22 236	488 476
	(10 000)	(6 999)

	-	(319)
	37 850	545 320
/()	113 053	288 800
	4 715	1 571
	131 338	55 395
	249 106	345 766

	31.12.2018 .	30.09.2019 .
%	11,28	45,10
/	0,81	0,17
/	0,55	0,69
/	169,63%	27,81%
/, %	19,7	88,2
/	0,13	0,13
NPL, %*	39,19	45,87
NPL 90, %*	8,81	44,42
(k4) (>0,3) (*)	2,31	11,94
(k4-1) (>1) (*)	0,92	2,77
(k4-2) (>0,9) (*)	1,64	2,81
(k1) >0,06)		
()*	0,13	0,23
(k2) >0,12)		
()*	0,20	0,41
*	0,376	5,52
*		3,58

	9 . 2018 .	9 . 2019 .
, %*	3,18	1,34
, %*	2,43	-1,96
(RoAA), %	0,33	-9,78
(RoAE), %	3,24	-74,76
/, %	70,3	5,0
/, %	8,41	0,9
/, %	17,2	93,58
:		PAM
*		

10.

/

30.09.2019

1		1 528 193 635
1000		43 784 094
1001		34 505 134
1002		3 648 638
1005		5 630 322
1010		71 994
1011		71 994
1050		183 354 990
1051		162 701 594
1052		20 659 706
1054 ()		-6 310
1100		99 186 990
1103		99 186 990
1200		1 349 721
1201		1 400 001
1205		-35 057
1208		238
1209		-15 461

1250		11 056 701
1253	()	7 759 800
1254	()	1 939 950
1257		48 130
1259	()	-52 962
1264	« »	19 400
1267	()	1 342 383
1400		-15 638 980
1401		2 872 694
1403		33 939
1411		23 176 441
1417		572 060 981
1420		4 335
1421		329 424
1424		187 026 640
1428	()	-800 871 857
1430		1 223
1434		-554 657
1435		281 857
1450		381 875 538
1452		391 808 242
1453		-9 966 194
1456		98 395
1457		-64 905
1460	« »	84 772 015
1461	« »	84 772 015
1470		29 897 769
1471		75 440 925
1476		200
1477	()	-45 543 356
1480		116 831 791
1481		117 019 767
1482		-383 949
1483		380 120
1485		1 751 960
1486	()	-1 936 107
1600		2 658 090
1602		2 657 816
1603		274
1610		1 877 957
1610		1 877 957
1650/16		49 830 179
1651	()	80 456
1652		44 123 733
1653		7 633 405
1654		9 243 625
1657		1 016 224
1658		731 683
1659		5 916 117
1660	()	964 864
1692		-3 905 753
1693		-5 645 282
1694		-5 857 167
1697		-435 064
1698		-533 961
1699		-3 502 701
1700		107 742 544
1710		87 960
1725		7 334
1740		76 753 055
1741		30 226 814
1744		65 575
1745		302 845
1746		141 434
1748	« »	26 130
1750		131 397
1790		3 962 840

1792		3 982
1793		193 262
1799		3 765 596
1810		1 679 618
1815		8 462
1817		13
1818		1 662 802
1822		8 341
1830		-1 634 302
1831		17 467
1834		39
1835		26
1837		73 646
1838		1 274 150
1841		1 903
1842		5 909
1845	()	-3 007 442
1850		17 392 300
1851		1 332 099
1852		60 000
1854		31 037
1855		3 966 501
1856		3 890 999
1857		93 009
1860		4 033 921
1861		11 261 926
1867		1 268 089
1870		781 890
1871		286 240
1877	()	-11 098 489
1878	()	-7 734 746
1879	(,)	9 219 824
1890		408 141 786
1894		408 141 786
2		1 384 738 481
2010		85 734
2013		85 734
2050		9 921 182
2056		8 359 995
2066		24 464 369
2070		-22 903 182
2200		630 008 438
2203		56 678 216
2204		19 707 235
2205		2 979 031
2206		29 760 472
2207		329 008 287
2208		5 714
2210		7
2211		318
2212		2 309
2213		3 899 299
2215		122 145 362
2217		59 145 793
2219		1 207 210
2223		3 707 394
2237		648 548
2239		-282 648
2240	(,)	1 395 891
2300		144 632 365
2301		643 070 193
2304		261
2305		-478 435 889
2306		-20 002 200
2400		71 207 212
2404		-62 711 308
2406		133 918 520
2700		8 092 072

2701		729
2705		1 412
2706		32 434
2719		51 038
2721		1 090 471
2723		84 628
2730		2 004 673
2756		4 826 687
2790		78 681
2794		77 040
2799		1 641
2810		135 293
2811		6 795
2818		128 358
2819		140
2850		112 495 440
2851		491 180
2853	()	188 892
2854		2 204 826
2855		188 954
2856		5 836
2857		81 980 860
2860		16 236 657
2861		658 396
2865		75 756
2867		956 759
2869		7 289 305
2870		505 800
2874		1 564 754
2875	()	147 465
2890		408 082 064
2894		408 082 064
3		143 455 154
3000		219 040 000
3001	-	216 540 000
3025	-	2 500 000
3100		365 363
3101		365 363
3500		-75 950 209
3561		33 490
3580	()	85 595 604
3599	()	-161 579 303
4		973 343 507
4050		3 745
4052		3 745
4100		6 345 751
4101	()	1 318 885
4103		5 026 866
4200		104 538
4201		66 750
4202		37 788
4250		206 305
4251)	78 147
4253	()	123 502
4254	()	4 525
4267	(,)	131
4400		18 661 761
4401		120 295
4403		2 289
4411		1 864 370
4417		14 502 421
4420		634

4429		266 717
4430		499 613
4434		1 405 422
4450		6 819 825
4452		244 629
4453		6 575 169
4454		27
4465	« »	1 303 668
4465	« »	1 303 668
4470		51 724
4475		51 724
4480		16 795 518
4481		660 399
4482		16 135 119
4500		44 639 549
4510	-	2 500
4530	-	44 619 547
4540	-	17 502
4600		7 316 465
4601		2 873 121
4602		21 324
4604	-	156 165
4605		120 672
4606		738 954
4607		371 000
4608		1 272 976
4609		135 461
4611		1 174 063
4612		189 687
4615		9 035
4617		66 894
4619		187 113
4700		212 873 444
4703		212 835 142
4704		20 646
4709		17 656
4730		223 348
4733		221 348
4734		2 000
4850		56 180
4852		8 036
4853		48 144
4890		6 250
4895		6 250
4900	(,)	3 380 502
4900	(,)	3 380 502
4920		447 721 558
4921		447 697 236
4922		24 322
4950	()	206 833 376
4951	(),	26 654
4953	(),	3 311 338
4954	(),	272 473
4955	(),	182 121 042
4957	(),	116 784
4958	(),	18 295 948
4959	(),	2 689 137
5		1 134 735 310
5030		46 866
5036		45 857
5038		1 009

5050			2 595 908
5051			2 549 249
5054			24 392
5056			22 267
5060			939 145
5066			530 570
5068			438
5069			408 137
5110			14 521
5111			14 521
5120			216 794
5126)	(99 743
5127)	(117 051
5200			22 749 542
5203			23 305
5215			3 157 850
5217			18 485 877
5219			73 701
5223			486 741
5232			40 052
5236			2 451
5240			479 565
5250		« »	1 526 312
5250		« »	1 526 312
5300			10 723 577
5301			1 563 342
5306			20 059
5307			9 105 380
5308			34 796
5400			7 113 642
5404			1 539 095
5406			5 574 547
5450			712 431 245
5451	()		31 989
5453	()		11 889 050
5455	()		670 547 810
5457	()		1 848 921
5459	()		9 380 336
5464	()		269 058
5465	()		18 464 081
5500			40 152 668
5510	-		37 385
5530	-		40 114 065
5540	-		1 218
5600			2 446 108
5601			119 804
5604			138 400
5606			27 592
5607			1 308 064
5608			460 659
5609			179 173
5610			210 928
5611			1 488
5700			244 363 826
5703			210 600 050
5704			20 163
5709			24 983
5713			32 860 273
5715			858 357
5720			10 637 226

5721		9 404 952	
5722		271 138	
5729		961 136	
5730		5 839	
5733		5 688	
5734		151	
5740		5 538 908	
5741		187 495	
5742		1 813 268	
5743		232 044	
5744		73 909	
5745		128 984	
5746		445 919	
5747		11 939	
5748		251 988	
5749		93 287	
5750		199 737	
5752		40 345	
5753		308 722	
5754	«	»	1 751 271
5760		1 737 969	
5761		610 352	
5763		720 692	
5764		2 320	
5765		368 182	
5766		4 156	
5768		32 267	
5780		2 234 318	
5781		424 598	
5782		436 736	
5783		701 594	
5786		104 957	
5787		73 500	
5788		492 933	
5850		59 847	
5852		5 946	
5854		53 901	
5890		17 321	
5895		17 321	
5900	(,)	143 706	
5900	(,)	143 706	
5920		3 264 724	
5921		1 391 124	
5922		135 206	
5923		1 738 394	
5999		65 775 298	
5999		65 775 298	
6		1 020 037 846	
6000		437 170	
6010		248 216	
6020		177 208	
6025		11 746	
6050		853 300 988	
6055		19 977 184	
6075		833 323 804	
6100		117 819 031	
6105		30 000 000	
6126		87 819 031	
6150		5 605 840	
6155		848 157	
6177		4 757 683	
6200		42 588 399	
6205		42 588 399	
6300		286 418	
6305		286 418	
64999		1 020 037 846	
6500		437 170	
6510		248 216	
6520		177 208	
6525		11 746	
6550		853 300 988	
6555		19 977 184	
6575		833 323 804	
6600		117 819 031	

6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	30 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	87 819 031
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	5 605 840
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	848 157
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 757 683
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	42 588 399
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	42 588 399
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	286 418
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	286 418
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 106 350 341
7100	Мемориальные счета – активы	340 496
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	340 496
7200	Мемориальные счета – пассивы	941 937 899
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	7 144 349
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 173 116
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	933 620 434
7300	Мемориальные счета – прочие	2 164 071 946
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 163 799 420
7339	Разные ценности и документы	57 879
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	214 647
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 757 683
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 746 471
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	89
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 030
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	7
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	86
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 251 065
7601	Деньги	4 251 065
7650	Капитал	-5 764 021
7651	Капитал	-5 764 021
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-3 244 727
7661	Поступление активов от клиента	-3 088 299
7662	Доходы в виде вознаграждения	-156 343
7668	Прочие доходы	-85

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдалось значительное сокращение кредитного портфеля и депозитов. Качество кредитного портфеля ухудшилось – по данным НБРК уровень кредитов с просрочкой свыше 90 дней составил 44,4% от кредитов (8,81% на конец 2018 года). За отчетный период Эмитент получил чистый убыток, что было обусловлено в основном получением значительного убытка от обесценения. Уровень резервов под обесценение вырос с 19,7% до 88,2% от кредитного портфеля брутто.

В то же время уровень ликвидных активов существенно вырос и составляет 45,1% от совокупных активов.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2019 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.