



**«Private Asset Management»**

2 2019

2, 3, 6, 7, 8, 9, 13, 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. \_\_\_\_\_ :**

«First Heartland Jýsan Bank»,

**2. \_\_\_\_\_ «First Heartland Jýsan Bank»**

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

**01.07.2019 .**

«First Heartland Securities»	120 991 875	99,84%	2 115 873,00	123 107 748	99,54%
				697 500 000	
				2 500 000	
				121 181 706	
				2 500 000	
				-	
				-	

**3. \_\_\_\_\_**

**KASE, 15.05.19/ - "First Heartland Jýsan Bank"**

06 2019

1.2.35/225/37.

**KASE, 15.05.19/** - "First Heartland Jýsan Bank" "First Heartland Securities" 1 641

[http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_other\\_accidents\\_080519\\_8130.pdf](http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_080519_8130.pdf)

**/KASE, 17.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank", KASE 13 2019  
12- (TSBNb15). 200 000 000,00

**/KASE, 17.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank", KASE , 12-  
KZ2C00002079 (TSBNb17)

**/KASE, 17.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank", KASE 13 2019  
12- KZ2C00002061 (TSBNb16). 225 000 000,00

**/KASE, 17.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank" KASE 13 2019 12-  
KZ2C00002103 (TSBNb20). 355 000 000,00

**/KASE, 17.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank" KASE 13 2019 12-  
KZ2C00002046 (TSBNb14). 200 000 000,00

**/KASE, 24.06.19/** - "First Heartland Jýsan Bank"

[http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_190619\\_10141.pdf](http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_190619_10141.pdf)

**/KASE, 27.06.19/** – "First Heartland Jýsan Bank", KASE  
27 2019 .  
: "First Heartland Jýsan Bank"  
- "First Heartland Bank" "First Heartland Jýsan Bank"  
;  
- ( ) "First Heartland Bank"  
"First Heartland Jýsan Bank"  
"First Heartland Bank" "First Heartland Jýsan Bank"  
"First Heartland Bank" "First Heartland Jýsan Bank"

[http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_special\\_shareholders\\_meeting\\_results\\_270619\\_10385.pdf](http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_270619_10385.pdf)

**/KASE, 05.07.19/** – "First Heartland Jýsan Bank", KASE 03 2019  
KZ000A0RM3V6 (TSBNp) 2018  
250 .  
25 2019 .

[http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_other\\_accidents\\_030719\\_10850.pdf](http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_030719_10850.pdf)

## 4.

## «Private Asset Management»

2

	<b>TSBNb12</b>
ISIN	KZ2C00001816
, %	8,000
	KZT
	1
	4 000 000 000
, KZT	4 000 000 000
	3 994 900 000
	22.06.2012 .
	E08-2
( / )	30 / 360
	02.08.2012 .
,	7
	01.08.2019 .
	02.08.2019 . – 16.08.2019 .

3

	<b>TSBNb13</b>
ISIN	KZ2C00001824
, %	8,000
	KZT
	1
	6 000 000 000
, KZT	6 000 000 000
	6 000 000 000
	22.06.2012 .
	E08-3
( / )	30 / 360
	02.08.2012 .
,	7
	01.08.2019 .
	02.08.2019 . – 16.08.2019 .

6

	<b>TSBNb14</b>
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

	<b>TSBNb15</b>
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

	<b>TSBNb16</b>
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

	<b>TSBNb17</b>
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

	<b>TSBNb20</b>
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**

	<b>TSBNb21</b>
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**

	<b>TSBNb22</b>
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**

	<b>TSBNb23</b>
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 .

17

	<b>TSBNb25</b>
ISIN	KZ2C00002616
, %	-
	KZT
	1
,	3 000 000 000
, KZT	3 000 000 000
	0
	19.03.2014 .
	E08-17
( / )	30 / 360
	10.04.2014 .
,	5
	09.04.2019 .
	10.04.2019 . – 23.04.2019 . _____ 22.04.2019 .

1

	<b>TSBNb26</b>
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

	<b>TSBNb27</b>
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

	<b>TSBNb28</b>
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

	<b>TSBNb29</b>
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

	<b>TSBNb30</b>
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

	<b>TSBNb31</b>
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 .

12

	<b>TSBNb32</b>
ISIN	KZ2C0M12F780
, %	-
	KZT
	1
	20 000 000 000
, KZT	20 000 000 000
	0
	16.02.2018 .
	E78
( / )	30 / 360
	02.03.2018 .
,	1
	01.03.2019 .
	02.03.2019 . – 18.03.2019 . ( <u>14.03.2019 .</u> )

1

	<b>TSBNb7</b>
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

	<b>TSBNb33</b>
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

	<b>TSBNb34</b>
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

	<b>TSBNb35</b>
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

	<b>TSBNb36</b>
--	----------------

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	-	-
KZP04Y07C362	TSBNb10	-	-
KZP01Y07E083	TSBNb11	-	-
KZ2C00001816	TSBNb12	-	-
KZ2C00001824	TSBNb13	-	-
KZ2C00002046	TSBNb14	13.06.2019 .	200 000 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15	13.06.2019 .	200 000 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	13.06.2019 .	225 000 000,00
KZ2C00002103	TSBNb20	13.06.2019 .	355 000 000,00
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 .**
		30.04.2019 .	30.04.2019 .
		14.02.2019 . 15.03.2019 . 12.04.2019 .	17.05.2019 . 14.06.2019 . 15.07.2019 .
(- )		-	-

\* 03.11.2017 .  
 \*\*

**8.** \_\_\_\_\_ .

2, . 1 . 6

**9.** \_\_\_\_\_ .

**2 2019**

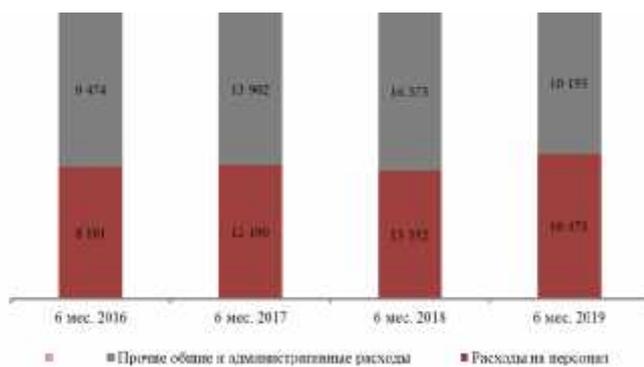
↓ « ».

30.06.2019

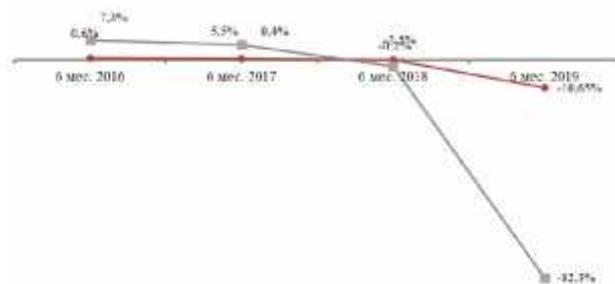
1 155 001 .

31,6%.  
85,6% 196 395 .





■ Прочие общие и административные расходы ■ Расходы на персонал



— Доходность средних активов (RoAA)  
— Доходность среднего капитала (RoAE)

PAM

( )	31.12.2018 . ( )	30.06.2019 . ( )
	55 395	237 510
	19 013	4 447
	6 124	4 851
	99 032	568 353
	1 368 386	196 395
	40 241	35 460
	47 106	53 323
	26 306	13 508
	1 778	3 733
	3 045	6 844
	699	1 251
	2 086	2 816
	19 918	26 510
	<b>1 689 129</b>	<b>1 155 001</b>
	24 749	-
	322 538	14 089
	806 691	600 420
	75 240	142 164
	86 133	83 820
	122 968	50 054
	4 054	6 112
	16 316	81 965
	27	111
	10 995	27 586
	<b>1 469 711</b>	<b>1 006 321</b>
	128 232	206 965
	234	242
	1 489	2 302
	1 627	2 895
	142	33
	87 694	(63 757)
	<b>219 418</b>	<b>148 680</b>
	<b>1 689 129</b>	<b>1 155 001</b>

6 2019 46,4% 51 826 .

41,2% 35 808 .

018 . . 55,2% 16

31,9% 2 919 .

6 967 . 454 229 . ,

- 50 465 . 560 161 .

442 412 .

539 495 .

6 2019 151 452 .

4 364 .

( )	6 2018 . ( )	6 2019 . ( )
,	96 362	51 541
	277	285
	(60 882)	(35 808)
	<b>35 757</b>	<b>16 018</b>
	6 235	5 092
	(1 951)	(2 173)
	<b>4 284</b>	<b>2 919</b>
,	3 093	3 807
,	(1 079)	(1 877)
,	<b>2 014</b>	<b>1 930</b>
,	(243)	(985)
	299	520
,	<b>2 070</b>	<b>1 465</b>
	(1 277)	(582)
	678	22
,	<b>(599)</b>	<b>(560)</b>
	893	(1 073)
	(931)	1 086
,	<b>(637)</b>	<b>(547)</b>
( )		
,	(142)	(155)
( )		
	4 937	4 651
( )		
,	674	1 395
	-	442 412



	1 711	1 636
	(30 040)	(18 652)
( )		
	226	16 092
" "	297	6 868
,		
,	(4 341)	1 175
,	(8 358)	607 852
	(360)	(1 963)
( )		
,	(4 043)	(24 678)
	3 458	(278 329)
	(74 824)	(211 483)
« »	32 857	(74 914)
	875	(3 287)
( )		
	<b>(65 746)</b>	<b>91 100</b>
	(661)	(244)
( )		
( )	<b>(66 407)</b>	<b>90 856</b>
,	(6)	(78 323)
,	28 356	18 107
,	(1 189)	(2 168 140)
,	312	1 761 845
,	32	1
	(1 966)	(473)
	21	34
	24 540	-
( )		
( )	<b>50 100</b>	<b>(466 949)</b>
	-	78 800
( )/	(5)	(75)
	(5 452)	(4 993)
( )/	17	8
	3 998	487 934
	(10 000)	(6 999)
( )		
( )	<b>(11 442)</b>	<b>554 675</b>
( )		
	<b>(27 749)</b>	<b>178 582</b>
	983	
		3 533
	131 338	55 395
	<b>104 572</b>	<b>237 510</b>

		31.12.2018	30.06.2019
	%	11,28	34,90
	/	0,81	0,17
	/	0,55	0,60
	/	169,63%	32,71%
	/, %	19,7	72,1
	/	0,13	0,13
NPL	, %*	39,19	48,43
NPL	90, %*	8,81	39,81
.	(k4) (>0,3) (*)	2,31	16,78
.	(k4-1) (>1) (*)	0,92	3,63
.	(k4-2) (>0,9) (*)	1,64	3,44
.	(k1)		
>0,06) (*)		0,13	0,26
.	(k2)		
>0,12) (*)		0,20	0,49
.	*	0,07	9,57
.	*	-	3,10
		6 . 2018	6 . 2019
	, %*	3,20	1,94
	, %*	2,69	-0,43
	(RoAA), %	-0,19	-10,65
	(RoAE), %	-2,50	-82,29
	/, %	72,9	3,4
	/, %	8,73	0,6
	/, %	14,2	95,70
			PAM
		*	

## 10.

		28.06.2019
<b>1</b>		<b>1 217 617 065</b>
<b>1000</b>		<b>42 174 255</b>
1001		29 066 537
1002		6 395 541
1005		6 712 177
<b>1010</b>		<b>20 915</b>
1011		20 915
<b>1050</b>		<b>164 702 575</b>
1051		153 311 403
1052		11 391 172
<b>1200</b>		<b>1 340 743</b>
1201		1 400 001
1205		-48 299
1208		2 539
1209		-13 498
<b>1250</b>		<b>12 729 670</b>
1253		11 415 900
1257		48 130
1259		-48 757
1264		19 027
1267		1 295 370

<b>1400</b>		<b>-22 903 853</b>
1401	,	1 302 114
1403		25 026
1411	,	31 582 385
1417	,	593 977 861
1420		4 804
1421		329 424
1424		158 971 512
1428	( )	-809 009 462
1430	,	1 345
1434	,	-532 274
1435	,	443 412
<b>1450</b>	,	<b>113 978 356</b>
1452	,	117 659 832
1453	,	-3 636 485
1456	,	139 119
1457	,	-184 110
1460	« »	11 000 000
1461	« »	11 000 000
<b>1470</b>		<b>26 415 875</b>
1471		65 464 950
1477	( )	-39 049 075
<b>1480</b>	,	<b>446 255 581</b>
1481	,	446 834 254
1482	,	-542 595
1483	,	199 830
1485	,	1 751 960
1486	( )	-1 987 868
<b>1600</b>		<b>3 330 965</b>
1602		1 452 707
1603	,	301
1610	,	1 877 957
<b>1650/1690</b>		<b>46 922 741</b>
1651	( )	167 770
1652	,	41 254 206
1653		6 504 853
1654		8 855 604
1657		1 016 224
1658		703 393
1659		5 582 975
1660	( )	884 373
1692		-2 602 223
1693		-5 725 962
1694		-5 535 237
1697		-399 896
1698		-509 419
1699		-3 273 920
<b>1700</b>	,	<b>108 098 939</b>
1725	,	11 098
1740	,	79 864 281
1741	,	27 908 687
1744	,	43 325
1745	,	117 748
1746	,	10 144
1747		1 877
1748	« »	10 271
1750		131 397
1756		111
<b>1790</b>		<b>5 198 216</b>
1792		4 917
1793		287 526
1799		4 905 773
<b>1810</b>		<b>1 691 884</b>
1815		8 286
1817	,	5
1818		1 648 561
1821		1

1822		33 633
1825		1 398
<b>1830</b>		<b>-1 648 775</b>
1831		16 332
1834	-	39
1835		1
1837		68 527
1838		1 247 712
1841		1 062
1842		4 013
1845	( )	-2 986 461
<b>1850</b>		<b>30 151 792</b>
1851		1 303 402
1852		60 000
1854		27 109
1855		3 066 678
1856		4 114 589
1857		102 009
1860		16 259 395
1861		13 069 714
1867		1 735 147
1870		238 210
1871		225 436
1877	( )	-9 782 046
1878	( )	-9 501 420
1879	( , )	9 233 569
<b>1890</b>		<b>228 157 186</b>
1894		228 157 186
<b>2</b>		<b>1 088 938 511</b>
<b>2010</b>		<b>34 272</b>
2013		34 272
<b>2050</b>		<b>13 785 150</b>
2054		409 474
2056		8 359 995
2066		28 069 381
2070		-23 053 700
<b>2200</b>		<b>478 228 548</b>
2203		34 439 870
2204		18 868 348
2205		1 667 406
2206		21 579 796
2207		303 996 697
2208		5 689
2210		61
2211		318
2212		2 151
2213		4 163 715
2215		50 973 414
2217		30 908 201
2219		1 133 946
2223		9 184 761
2237		428 813
2239		-278 401
2240	( , )	1 153 763
<b>2255</b>	« »	<b>32 300 001</b>
2255	« »	32 300 001
<b>2300</b>		<b>141 147 124</b>
2301		643 070 193
2304		270
2305		-481 921 139
2306		-20 002 200
<b>2400</b>		<b>80 672 180</b>
2404		-63 241 240
2405		-5 100
2406		143 918 520
<b>2700</b>		<b>7 614 084</b>
2705		32 895
2706		162 757

2719		37 174
2721		1 960 932
2723		123 874
2725	« »	26 129
2730		1 767 564
2756		3 502 759
<b>2790</b>		<b>75 012</b>
2794		73 567
2799		1 445
<b>2810</b>		<b>95 805</b>
2811		4 590
2818		91 072
2819		143
<b>2850</b>		<b>106 862 772</b>
2851		346 308
2853	( )	376 392
2854		1 681 945
2855		39 877
2856		321
2857		81 072 815
2860		9 699 724
2861		705 562
2865		95 292
2867		876 561
2869		9 127 201
2870		71 778
2874		1 394 632
2875	( )	1 374 364
<b>2890</b>		<b>228 123 563</b>
2894		228 123 563
<b>3</b>		<b>128 678 554</b>
<b>3000</b>		<b>207 540 000</b>
3001	-	205 040 000
3025	-	2 500 000
<b>3100</b>		<b>1 770</b>
3101		1 770
<b>3500</b>		<b>-78 863 216</b>
3561		-44 992
3580	( )	86 402 956
3599	( )	-165 221 180
<b>4</b>		<b>846 533 202</b>
<b>4050</b>	,	<b>2 682</b>
4052	,	2 682
<b>4100</b>	,	<b>3 091 611</b>
4101	( )	1 206 663
4103	,	1 884 948
<b>4200</b>	,	<b>69 046</b>
4201	,	44 500
4202	,	24 546
<b>4250</b>	,	<b>127 639</b>
4251	)	53 817
4253	( )	73 710
4267	( , )	112
<b>4400</b>	,	<b>14 311 590</b>
4401	,	46 738
4403	,	1 240
4411	,	1 545 442
4417	,	10 913 181
4420	,	442

4429		99 657
4430		483 884
4434		1 221 006
<b>4450</b>		<b>2 964 837</b>
4452		113 339
4453		2 851 480
4454		18
<b>4465</b>		<b>510 105</b>
4465		510 105
<b>4470</b>		<b>1 867</b>
4475		1 867
<b>4480</b>		<b>12 231 611</b>
4481		507 817
4482		11 723 794
<b>4500</b>		<b>27 282 380</b>
4510	-	1 415
4530	-	27 268 028
4540	-	12 937
<b>4600</b>		<b>4 818 147</b>
4601		1 806 171
4602		11 703
4604	-	109 909
4605		74 791
4606		571 729
4607		260 569
4608		813 955
4609		135 461
4611		722 063
4612		127 141
4615		9 035
4617		43 967
4619		131 653
<b>4700</b>		<b>141 564 466</b>
4703		141 537 727
4704		9 933
4709		16 806
<b>4730</b>		<b>219 515</b>
4733		218 436
4734		1 079
<b>4850</b>		<b>48 131</b>
4853		48 131
<b>4890</b>		<b>6 250</b>
4895		6 250
<b>4900</b>	( , )	<b>2 512 107</b>
4900	( , )	2 512 107
<b>4920</b>		<b>452 771 846</b>
4921		452 754 208
4922		17 638
<b>4950</b>	( )	<b>183 999 372</b>
4951	( ),	12 312
4953	( ),	2 720 983
4954	( ),	163 191
4955	( ),	163 186 678
4957	( ),	80 536
4958	( ),	16 967 096
4959	( ),	868 576
<b>5</b>		<b>1 011 629 382</b>
<b>5030</b>		<b>46 866</b>

5036	'	45 857
5038	'	1 009
<b>5050</b>	,	<b>2 587 328</b>
5051	'	2 549 249
5054	'	17 902
5056	'	20 177
<b>5060</b>	'	<b>666 389</b>
5066	'	408 332
5068	'	438
5069	'	257 619
<b>5110</b>	,	<b>14 521</b>
5111	'	14 521
<b>5120</b>	,	<b>215 904</b>
5126	)	98 853
5127	)	117 051
<b>5200</b>	,	<b>15 296 957</b>
5203	'	23 305
5215	'	1 963 423
5217	'	12 518 504
5219	'	51 000
5223	'	405 560
5232	'	27 196
5236	'	1 588
5240	'	306 381
<b>5250</b>	,	<b>1 311 718</b>
5250	« »	1 311 718
<b>5300</b>	,	<b>6 855 475</b>
5301	'	1 195 658
5306	'	20 059
5307	'	5 620 130
5308	'	19 628
<b>5400</b>	,	<b>4 823 985</b>
5404	'	1 009 162
5406	'	3 814 823
<b>5450</b>	,	<b>705 806 856</b>
5451	( )	12 603
5453	( )	10 039 511
5455	( )	666 064 324
5457	( )	1 835 884
5459	( )	9 273 147
5464	( )	212 362
5465	( )	18 369 025
<b>5500</b>		<b>24 425 884</b>
5510	-	34 168
5530	-	24 391 408
5540	-	308
<b>5600</b>		<b>1 495 413</b>
5601		75 863
5604	-	100 930
5606		19 260
5607		778 430
5608		214 909
5609		156 373
5610		149 467
5611		181
<b>5700</b>		<b>166 833 175</b>
5703		139 580 724
5704		8 231

5709		19 870
5713		26 365 993
5715		858 357
<b>5720</b>		<b>6 905 020</b>
5721		6 099 684
5722		177 549
5729		627 787
<b>5730</b>		<b>2 361</b>
5733		2 238
5734		123
<b>5740</b>		<b>3 564 792</b>
5741		131 374
5742		1 139 717
5743		121 564
5744		40 814
5745		63 303
5746		283 888
5747		6 882
5748		146 289
5749		36 752
5750		93 689
5752		28 216
5753		195 080
5754	« »	1 277 224
<b>5760</b>	,	<b>1 138 897</b>
5761		410 750
5763		466 018
5764		1 865
5765		236 220
5766		334
5768		23 710
<b>5780</b>		<b>1 479 469</b>
5781		258 896
5782		302 827
5783		472 590
5786		69 788
5787		48 956
5788		326 412
<b>5850</b>		<b>53 502</b>
5854		53 502
<b>5890</b>		<b>17 321</b>
5895		17 321
<b>5900</b>	( , )	<b>143 633</b>
5900	( , )	143 633
<b>5920</b>		<b>2 284 757</b>
5921		955 498
5922		63 886
5923		1 265 373
<b>5999</b>		<b>65 659 159</b>
5999		65 659 159
<b>6</b>		<b>1 325 489 539</b>
<b>6000</b>		<b>1 510 987</b>
6010		1 471 110
6020		39 877
<b>6050</b>		<b>914 422 241</b>
6055		28 624 961
6075		885 797 280
<b>6100</b>		<b>102 927 591</b>
6126		102 927 591
<b>6150</b>		<b>306 628 720</b>
6155		1 956 102
6175		300 000 000
6177		4 672 618
<b>6</b>		<b>1 325 489 539</b>
<b>6500</b>		<b>1 510 987</b>
6510		1 471 110
6520		39 877
<b>6550</b>		<b>914 422 241</b>
6555		28 624 961
6575		885 797 280
<b>6600</b>		<b>102 927 591</b>
6626		102 927 591
<b>6650</b>		<b>306 628 720</b>

6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	306 628 720
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	1 956 102
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	300 000 000
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 672 618
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>3 218 551 571</b>
7100	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>340 231</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	340 231
7200	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>971 651 543</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	5 386 122
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	210 507
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	966 054 914
7300	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>2 229 136 898</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 228 860 831
7339	Разные ценности и документы	57 872
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	218 195
7500	<b>Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление</b>	<b>4 672 618</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 661 720
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 898
7600	<b>Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении</b>	<b>4 038 832</b>
7601	Деньги	4 038 832
7650	<b>Капитал</b>	<b>5 764 021</b>
7651	Капитал	5 764 021
7660	<b>Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению</b>	<b>2 947 428</b>
7661	Поступление активов от клиента	2 848 994
7662	Доходы в виде вознаграждения	98 381
7668	Прочие доходы	53

### **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 39,81% 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 72,1% от кредитного портфеля брутто.

В то же время уровень ликвидных активов существенно вырос и составляет 48,8% от депозитов и выпущенных ценных бумаг.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.07.2019 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.