



«ForteBank»

3 2019

1- , 2- 3-

5) 1 20 «Private Asset Management» (-)
« »

«ForteBank».

1. _____.

«ForteBank»,

2. _____ «ForteBank» (-).

10 2015 « »
« » (30 2014 02/14
«ForteBank».

2015 – « », « i »
«ForteBank». «ForteBank».

01.10.2019 .

(,	80 629 447 285	87,27%	-	80 629 447 285	87,27%
, , 6 915 204 003 ,7,49%)					
				150 003 000 000	
				92 387 104 089	
(,)				2 893 522 817	
				89 493 581 272	

3. _____ 2019 .

/KASE, 02.07.19/ - "ForteBank" 01.07.2019 . 18-
US34955XAA90, USY2497PAD51 (TEBNe1),
2 512 641,32 .

/KASE, 04.07.19/ - "ForteBank" 03.07.2019 . 28-
 KZ2C00000032 (TEBNb6), 92 537 248,50 .

/KASE, 16.07.19/ - "ForteBank" 15.07.2019 . Moody's
 Investors Service c " 3" " 1", " ".
http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_150719_1.pdf

/KASE, 23.07.19/ - "ForteBank" 22.07.2019 . 28-
 KZ2C00000024 (TEBNb4), 25 494 000,00 .

/KASE, 01.08.19/ - "ForteBank"
 100,0
http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_info_reshenie_sd_260719_14270.pdf

/KASE, 02.08.19/ - "ForteBank" 01.08.2019 . 8-
 KZ2C00003374 (ASBNb27), 2 530 416 208,35 .

/KASE, 18.09.19/ - "ForteBank" 18.09.2019 . 19-
 KZ2C00000461 (TEBNb18), 156 048 546,68 .

4. _____ .

01.10.2019 «Private Asset Management»

KASE	ASBNb27
ISIN	KZ2C00003374
, %	10,130
	KZT
	1 000
	50 000 000
, KZT	50 000 000 000
	49 958 859
	15.07.15 .
	F04-1
(/)	30 / 360
	27.07.15 .
	10
	27.07.25 – 08.08.25 .

KASE	ASBNb28
ISIN	KZ2C00003473
, %	-
	KZT
	1 000
	65 000 000
, KZT	65 000 000 000
	-
	09.10.15 .
	F04-2
(/)	30 / 360
	KASE
	10
	-

KASE	ASBNb29
ISIN	KZ2C00003556

, %	-
	KZT
	1 000
	18 000 000
, KZT	18 000 000 000
	-
	07.04.16 .
	F04-3
	KZT
	/
	USD
(/)	30 / 360
	KASE
,	5
	-

KASE	TEBNb18
ISIN	KZ2C00000461
, %	8,00
	KZT
	0,01
,	1 000 000 000 000
, KZT	10 000 000 000
	390 121 366 712
	23.06.10 .
	33-7
	- 8 % , -
, %	8,000
, %	12,000
(/)	30 / 360
	15.03.10 .
,	10
	15.03.20 – 01.04.20 .

(ISIN KZ2C00000461)

110%

01.10.2019

3 901 209 667

13 004 046 ,
 3 914 213 713 .
 1 484 ,
 22 241 324 543 .

01.10.2019

01 2019 ,
 569%.

01.10.2019 .

ISIN	-					-
KZ2C00000461	1 484	22 241 324 543	3 901 209 667	13 004 046	3 914 213 713	569%

ISIN	KASE	TEBNb3
		KZ2C00001485
	, %	8,000
		KZT
		0,01
		220 000 000 000
	, KZT	2 200 000 000
		52 667 191 630
		23.10.2010 .
		64
	(/)	30 / 360
		20.10.02 .
		20
		20.10.22 – 22.10.22 .

ISIN	KASE	TEBNb4
		KZ2C00000024
	, %	8,000
		KZT
		0,01
		500 000 000 000
	, KZT	5 000 000 000
		63 735 000 000
		23.06.10 .
		55-1
	(/)	30 / 360
		07.07.05 .
		20
		07.07.25 – 21.07.25 .

ISIN	KASE	TEBNb6
		KZ2C00000032
	, %	8,000
		KZT
		0,01
		400 000 000 000
	, KZT	4 000 000 000
		231 343 121 250

	23.06.10 .
	55-3
(/)	30 / 360
	30.12.05 .
,	17
	30.12.22 – 18.01.23 .

KASE	TEBNb7
ISIN	KZ2C00000040
	,
, %	8,000
	KZT
	0,01
	300 000 000 000
, KZT	3 000 000 000
	218 330 866 667
	23.06.10 .
	55-4
(/)	30 / 360
	01.06.06 .
,	19
	01.06.25 – 13.06.25 .

KASE	TEBNb8
ISIN	KZ2C00000057
	,
, %	8,000
	KZT
	0,01
	350 000 000 000
, KZT	3 500 000 000
	270 614 200 000
	23.06.10 .
	55-5
(/)	30 / 360
	01.06.06 .
,	16
	01.06.22 – 14.06.22 .

KASE	TEBNb10
ISIN	KZ2C00000065
	,
, %	8,000
	KZT
	0,01
	450 000 000 000
, KZT	4 500 000 000
	161 189 307 035
	23.06.10 .
	55-7
(/)	30 / 360
	29.11.06 .
,	20
	29.11.26 – 11.12.26 .

KASE	TEBNb11
ISIN	KZ2C00000073
	,

, %	8,000
	KZT
	0,01
,	400 000 000 000
, KZT	4 000 000 000
	316 313 197 533
	23.06.10 .
	55-8
(/)	30 / 360
	29.11.06 .
,	25
	29.11.31 – 12.12.31 .

	KASE		TEBNb12
ISIN			KZ2C00000099
		,	
, %			8,000
			KZT
			0,01
,			800 000 000 000
, KZT			8 000 000 000
			220 061 807 000
			23.06.10 .
			33-1
(/)			30 / 360
			14.04.07 .
,			13
			14.04.20 – 27.04.20 .

	KASE		TEBNb13
ISIN			KZ2C00000081
		,	
, %			8,000
			KZT
			0,01
,			800 000 000 000
, KZT			8 000 000 000
			44 213 732 379
			23.06.10 .
			33-2
(/)			30 / 360
			14.04.07 .
,			15
			14.04.22 – 27.04.22 .

	KASE		TEBNb14
ISIN			KZ2C00000107
		,	
, %			8,000
			KZT
			0,01
,			600 000 000 000
, KZT			6 000 000 000
			96 380 319 486
			23.06.10 .
			33-3
(/)			30 / 360
			14.04.07 .
,			19

14.04.26 – 27.04.26 .

KASE	TEBNb15
ISIN	KZ2C00000115
, %	8,000
	KZT
	0,01
	600 000 000 000
, KZT	6 000 000 000
	2 947 079
	23.06.10 .
	33-4
(/)	30 / 360
	14.04.07 .
	19
	14.04.26 – 27.04.26 .

KASE	TEBNb16
ISIN	KZ000A1AT8V6
, %	8,000
	KZT
	0,01
	600 000 000 000
, KZT	6 000 000 000
	448 094 895 520
	23.06.10 .
	33-5
(/)	30 / 360
	14.04.07 .
	20
	14.04.27 – 27.04.27 .

KASE	TEBNb17
ISIN	KZ2C00000123
, %	8,000
	KZT
	0,01
	600 000 000 000
, KZT	6 000 000 000
	116 510 937 500
	23.06.10 .
	33-6
(/)	30 / 360
	14.04.07 .
	20
	14.04.27 – 27.04.27 .

KASE	ASBNb30
ISIN	KZ2C00004364
, %	4,000
	KZT
	1 000
	220 000 000
, KZT	220 000 000 000
	220 000 000

	28.08.2018 .
	F91
(/)	30 / 360
	13.09.2018 .
,	6.4
	18.12.24 – 24.12.24

KASE	ASBNe14
ISIN (Reg S)	XS1153772725
ISIN (144)	XS1154028200
, %	11,750
	USD
	0,75 (KASE)
	236 570 000
, USD ()	162 641 875,00
	164 733 782
	15.12.14 .
(/)	30 / 360
	15.12.14 .
,	10
	15.12.24 .
	The Bank of New York Mellon ()
	The Bank of New York Mellon S.A. ()
	(), 15 2017 , 16
	14 785 625 (6.25% (0,0625))
	15 2024 .

KASE	TEBNe1
ISIN (Reg S)	USY2497PAD51
ISIN (144)	US34955XAA90
, %	14,000
	USD
	1,23457 (KASE)
	60 750 000
, USD	75 000 127,50
	29 080 328
	30.06.10 .
(/)	30 / 360
,	12
	30.06.22 .
	;
	;
	(
).
	The Bank of New York Mellon ()
	The Bank of New York Mellon S.A. ()
	(7) (
)
	:
	=
5	x 1,05375.
,	,
	1000 .
	7 ()
	,

1000
1234,57

5.

01.10.2019 .

«Private Asset

Management»

6.

ISIN	KASE		()
KZ2C00003374	ASBNb27	01.08.2019 .	2 530 416 208,35
KZ2C00003473	ASBNb28	-	-
KZ2C00003556	ASBNb29	-	-
KZ2C00004364	ASBNb30	-	-
KZ2C00001485	TEBNb3	-	-
KZ2C00000024	TEBNb4	22.07.2019 .	25 494,00
KZ2C00000032	TEBNb6	03.07.2019 .	92 537 248,50
KZ2C00000040	TEBNb7	-	-
KZ2C00000057	TEBNb8	-	-
KZ2C00000065	TEBNb10	-	-
KZ2C00000073	TEBNb11	-	-
KZ2C00000099	TEBNb12	-	-
KZ2C00000081	TEBNb13	-	-
KZ2C00000107	TEBNb14	-	-
KZ2C00000115	TEBNb15	-	-
KZ000A1AT8V6	TEBNb16	-	-
KZ2C00000123	TEBNb17	-	-
KZ2C00000461	TEBNb18	18.09.2019 .	156 048 546,68
XS1154028200	ASBNe14	-	-
USY2497PAD51	TEBNe1	01.07.2019 .	2 512 641,32 USD

7.

()

3 15 « » (-),

1, 2 15 :

1)

;

2)

(-),
1.2.29/197/36 24

2016 .

2

15 .

(ISIN KZ2C00003374, KZ2C00003473, KZ2C00000461)

()

8.

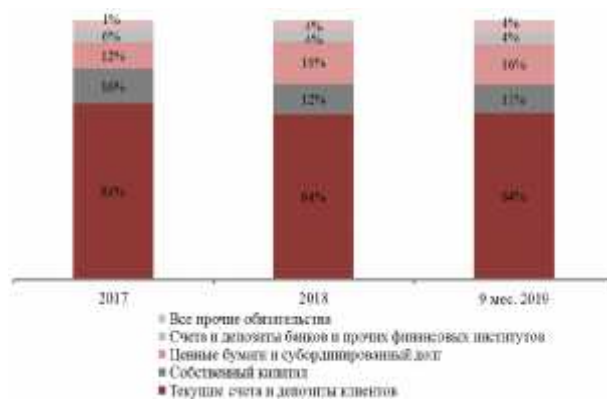
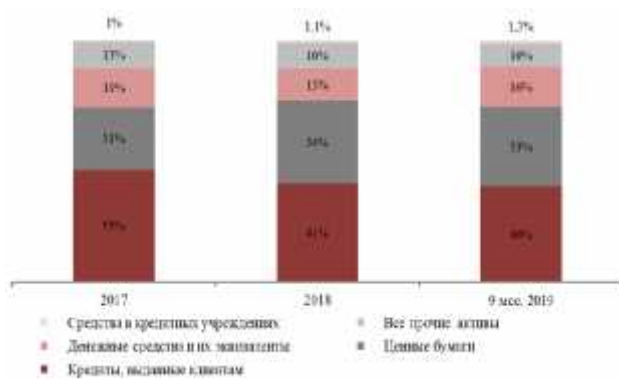
2, . 1 . 6

9.

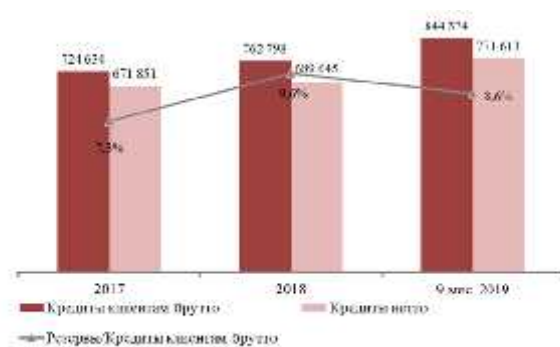
9 2019

9 2019

1	2019	1 944 085		15,1%	
	2019			9,7%	636 056
					2019
34,3%	32,7%				
		2019		11,9%	771 613
		0,6%	369 915		
				20,1%	474 459
2019				39,7%	40,8%
		43,0%		2019	320 477
				16,0%	1 726 506
				16,0%	1 247 844
				21,4%	684 734
				- 10,0%	563 110
					01.10.2019
	72,3% -				
		9,5%			
					2019
					277 671
73,1%					
	- 26,9%				
		2019			
		12 454			3%
2022					
				8,4%	217 579

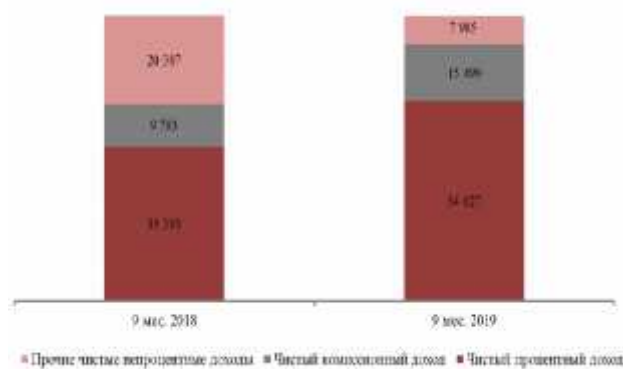
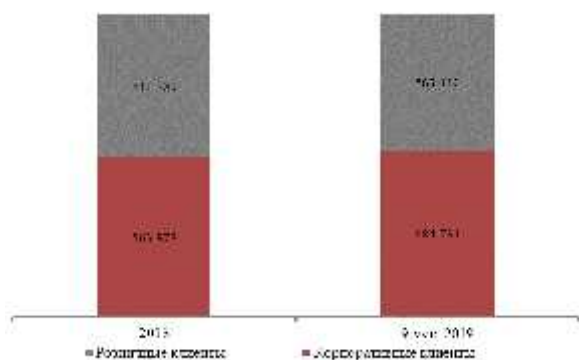


(. .)



(. .)

(. .)



(. .)



(. .) PAM

		1 2019	1 2019
		()	()
		224 121	320 477
		18 215	24 888
		9 511	6 454
		689 645	771 613
		570 475	629 602
		51 496	71 128
		5 441	7 902
		2 279	-
		117 540	112 021
		1 688 723	1 944 085
		1 075 628	1 247 844
		72 128	87 472
	« »	56 392	68 449
		253 584	277 671
		22 648	26 341
		183	3 876
		7 521	14 853
		1 488 084	1 726 506
		331 504	328 377
		21 116	21 109
		2 359	5 714
		(155 051)	(137 621)
		199 928	217 579
		711	-
		200 639	217 579
		1 688 723	1 944 085

9 2019 117 469 , , 30,0%

9 2019 62 642 , , 14,0%
2018

54,9% 54 827 . .

22,2% 23 484 . .

58,4% 15 499

13,7% 42 176 . .

19,2% 30 512 . .

9 2019 31 004 . ,

2018 36,6%.

15,6% 19,8%, - 2,0% 2,3%.

		1 2018	1 2019
		()	()

	90 335	117 469
	(54 942)	(62 642)
	35 393	54 827
	13 759	22 993
	(3 976)	(7 494)
()/		
,	143	(2 798)
,		
	877	664
()/	842	(587)
	9 160	-
/(),	9 365	10 706
	30 170	23 484
()/	(4 344)	(5 173)
	(25 598)	(30 512)
	(7 157)	(6 491)
	-37 099	-42 176
	28 464	36 135
	(5 762)	(5 131)
	22 702	31 004
:		
-	22 645	31 004
-	57	-
	22 702	31 004
/(),		
:		
-		
	(3 019)	4 600
-		
	-	(323)
-		
	1 142	(258)
- c ,		
,		
	(877)	(664)
/() ,		
	(2 754)	3 355
	19 948	34 359
:		
-	19 891	34 359
-	57	-
	19 948	34 359

320 488 ,

43,0%

2019
135 490

33 501
6 028

() 1 2018 1 2019 () ()

	80 674	105 641
	(50 313)	(47 697)
	14 108	22 673
	(3 976)	(7 494)
	145	(2 883)
	548	729
/()	68	7 457
	(26 508)	(29 706)
/() :		
	(4 174)	(5 739)
	(1 934)	3 223
	(8 624)	(22 111)
	-	-
	6 108	15 774
()/ :		
	(93 760)	75 073
	(3 583)	7 679
« »	4 726	12 042
	(760)	888
	(87 255)	135 549
	(29)	(59)
	(87 284)	135 490
	-	42 919
	-	(13 236)
()	(149 748)	(77 053)
	(825 341)	(739 379)
	882 264	659 307
	4 724	109 271
	(5 051)	(15 454)
	895	124
	(92 257)	(33 501)
	1 647	-
	(18)	(3 127)
	(7 748)	(11 376)
	220 151	12 429
	(9)	-
	(4 068)	(3 954)
	209 955	(6 028)
	13 760	411
	(2)	(5)
/()	44 172	96 367
	231 820	224 121
	275 992	320 488
	12 252	9 560

	01.01.2019	01.10.2019
%	38,0	37,0
/	0,4	0,4
/	0,7	0,7
/ , %	64,1	61,8
/	0,1	0,1
/ , %	9,6	8,6
	9 . 2018	9 . 2019
, %	4,3	5,4
, %	5,4	6,3
Cost to income, %	56,6	53,9
/	2,4	2,3
(RoAA), %	2,0	2,3
(RoAE), %	15,6	19,8
/ , %	54,0	70,0
/ , %	21,0	29,4
/ , %	46,0	30,0

: , PAM

10.

/

30.09.2019

1		2 057 407 114
1000		57 971 892
1001		34 951 133
1002		10 234 999
1005		12 785 760
1050		48 826 033
1051		30 414 561
1052		14 073 396
1054	()	-398
1055		4 338 474
1100		87 000 000
1101	()	40 000 000
1103		47 000 000
1200	,	4 979 908
1201	,	7 267 567
1205	,	-1 966
1206	,	1 665
1208	,	41 873
1209	,	-2 329 231
1250	,	21 002 540
1251	,	1 375 400
1254	,	3 000 000
1256	,	4 698 559
1259	()	-146 990
1264	« »	1 648 958
1267	(,)	10 426 613
1400		640 736 559
1401	,	3 388 677
1403		4 781 907
1411	,	74 002 384
1417	,	569 370 607
1421		15 214
1424		31 605 647
1428	()	-62 135 337
1429	,	5 909

1434		-6 426 160
1435		26 127 711
1450		364 492 373
1452		380 402 466
1453		-7 129 197
1454		864 259
1456		5 592 641
1457		-15 237 796
1460	« »	78 658 729
1461	« »	78 658 729
1470		23 806 072
1471		22 399 549
1476		1 465 313
1477	()	-58 790
1480		254 058 390
1481		247 081 702
1482		-40 480
1483		7 877 573
1486	()	-860 405
1490		-281 129
1491		519 747
1494		46 000
1495	()	-846 876
1600		37 829 218
1602		37 829 218
1610		23 417 393
1610		23 417 393
1650/16		64 765 913
1651	()	75 927
1652		42 583 524
1653		4 085 260
1654		24 729 482
1655		2 109 428
1657		1 549 478
1658		424 109
1659		11 715 259
1692		-3 247 251
1693		-1 698 108
1694		-10 311 767
1695		-724 102
1697		-503 984
1698		-275 704
1699		-5 745 638
1700		54 551 844
1705		426
1710		70 908
1725		143 143
1740		12 930 281
1741		29 994 154
1744		67 485
1745		7 554 608
1746		3 496 173
1748	« »	10 245
1749		3 286
1756		6
1757	»	281 129
1790		1 183 423
1793		1 042 300
1799		141 123
1810		2 072 821
1811		115 569
1812		1 026
1813	-	2
1814	-	1 315
1815		414

1816		99 403
1817		1 687 067
1818		98 257
1819		1 217
1821		68 368
1824		183
1830		1 684 586
1831		9 615
1834		27
1835		935
1836		30 960
1837		126 669
1838		92 478
1841		2 393
1842		2 465 307
1844		3
1845	()	-1 043 801
1850		81 972 529
1851		1 823 995
1854		40 106
1856		9 335 299
1860		39 194 139
1861		141 490
1867		30 821 166
1870		5 843 842
1871		27 215
1876	()	-2 463 923
1877	()	-2 607 937
1878	()	-184 066
1879	(,)	1 203
1890		208 678 020
1892		2 602 116
1894		18 501 946
1895		187 573 958
2		1 847 383 652
2010		1 415 352
2013		1 415 352
2040	,	4 203 624
2041	,	-9 176
2046	,	4 212 800
2050	,	46 760 456
2051	,	5 937
2056	,	10 941 221
2066	,	35 813 298
2200		1 188 981 747
2203		309 220 423
2204		75 172 040
2205		16 695
2206		275 984 648
2207		173 608 673
2208		1 347
2211		30
2213	,	9 146 805
2215		188 545 711
2217		106 174 791
2219		8 579 630
2223	,	923 765
2227		1 482 779
2237		3 320 761
2239	,	-1 938
2240	,	(,)
2255	« »	68 392 013
2255	« »	68 392 013
2300		267 754 713
2301		378 740 237
2304		2 260 286
2305		-78 691 229

2306		-34 554 581
2400		22 394 366
2404		-209
2405		-3 739 639
2406		26 134 214
2700		13 617 917
2704		31 578
2705		34 932
2706		294 157
2707	(,)	78 144
2718		339 969
2719		69 633
2720		173
2721		1 439 087
2723		256 069
2725	« »	57 356
2730		9 915 847
2731		425 208
2756		675 764
2770	-	2 698 641
2770	-	2 698 641
2790		935 258
2792		12
2794		28 695
2799		906 551
2810		32 812
2818		32 812
2850		24 021 136
2851		1 475 892
2853	()	12 321
2854		2 280 107
2855		625 404
2856		57 951
2857		2 559 087
2860		340 867
2861		1 257 783
2865		75 091
2867		9 301 280
2869		185 592
2870		5 760 183
2874		63 333
2875	()	26 245
2880		103 026
2880		103 026
2890		206 072 591
2894		18 504 010
2895		187 568 581
3		210 023 462
3000		328 376 538
3001	-	332 814 808
3003		-4 438 270
3100		21 109 179
3101		21 109 179
3500		-139 462 255
3510		71 553 000
3561		4 271 744
3562	()	1 442 618
3580	()	-243 382 033
3599	()	26 652 416
4		1 208 990 770
4050		224 547
4052		224 547
4100		3 113 396
4101	()	430 035
4103		2 683 361
4200		237 745

4201	,	,	230 056
4202		,	7 689
4250	,	,	347 826
4251)	,	(6 413
4253	(,	22 719
4254	(,	318 694
4400	,		73 800 703
4401	,	,	355 367
4403	,		476 918
4411	,	,	6 138 129
4417	,	,	58 654 706
4424	,		981 782
4429		,	923
4434		,	7 192 878
4450	,	,	19 902 929
4452	,	,	10 094 524
4453		,	9 191 962
4454			616 443
4465	,	«	» 1 216 151
4465	,	«	» 1 216 151
4470	,		214 303
4476	,		214 303
4480	,	,	11 437 412
4481	,	,	11 436 679
4482		,	733
4500			14 945 421
4510	-		30 599
4530	-		10 905 992
4570			3 809 938
4593			198 892
4600			22 732 597
4601			3 201 043
4602			21 154
4604	-		201 047
4605			30 289
4606			1 253 225
4607		,	1 243 516
4608			647 397
4611			2 448 111
4612			13 694
4617			51 199
4619			13 621 922
4700			997 473 894
4703			997 023 104
4709		,	316 912
4710			133 878
4730			2 663 063
4733		,	1 892 739
4734			770 324
4850			213 939
4852			2 897
4853			211 042
4890			10 267 024
4895			10 267 024
4900	(,) 1 604 565

4900	(,)	1 604 565
4920		8 774 649
4921		7 819 484
4922		955 165
4950	()	39 820 606
4951	(),	189 700
4953	(),	390 231
4954	(),	1 395 103
4955	(),	37 484 423
4957	(),	8 970
4958	(),	351 087
4959	(),	1 092
5		1 182 338 354
5040	,	564 024
5046	,	564 024
5050	,	139 532
5056	,	139 532
5060	,	650 878
5066	,	608 642
5069		42 236
5200	,	32 009 178
5203	,	2 507 875
5215	,	17 164 147
5217	,	10 540 224
5219	,	306 202
5223	,	799 988
5227	,	106 801
5229	(,)	568 195
5240	,	15 746
5250	,	870 007
5250	,	870 007
5300	,	25 078 651
5301	,	16 140 309
5305	,	1 559
5306	,	1 325 868
5307		7 497 752
5308	,	113 163
5400	,	1 343 889
5404		214
5406	,	1 343 675
5450		45 954 014
5451	()	136 668
5453	()	912 873
5455	()	42 688 423
5457	()	532 813
5459	()	74 460
5464	()	1 276 639
5465	()	332 138
5500		16 135 236
5510	-	1 752 551
5530	-	9 610 776
5570		4 564 820
5593		207 089
5600		7 010 487
5601		168 374
5602		205 217
5603	-	27 857

5604	-	595
5606		148 864
5607		5 779 369
5608		610 411
5609		67 345
5610		2 455
5700		998 783 291
5703		998 415 802
5709		232 341
5710		135 148
5720		15 041 430
5721		14 422 187
5722		357 027
5729		262 216
5730		276 813
5733		276 813
5740		7 682 822
5741		243 926
5742		1 965 772
5743		310 649
5744		74 195
5745		1 149 287
5746		650 158
5747		7 828
5748		810 644
5749		216 753
5750		346 375
5752		102 186
5753		813 355
5754	«	991 694
5760	»	2 870 723
5761	,	1 121 013
5763		992 614
5764		34 058
5765		689 947
5766		4 548
5768		28 543
5780		4 374 138
5781		681 277
5782		321 918
5783		2 020 902
5784		627 253
5786		117 669
5787		37 662
5788		567 457
5850		125 656
5852		5 023
5854		120 633
5890		13 146 356
5895		13 146 356
5900	(,)	10 583
5900	(,)	10 583
5920		5 651 952
5921		4 967 924
5922		374 600
5923		309 428
5999		4 618 694
5999		4 618 694
6		1 694 006 641
6000		772 541
6005		147 137
6020		620 141
6025		5 263
6050		1 522 234 537
6055		48 139 939
6075		1 474 094 598
6100		118 210 222
6126		118 210 222
6150		27 583 626
6155		490 431
6175		24 783 310
6177		2 309 885
6400	-	25 205 715

6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	25 205 715
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 694 006 641
6500	Счета по аккредитивам	772 541
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	147 137
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	620 141
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	5 263
6550	Счета по гарантиям	1 522 234 537
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	48 139 939
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 474 094 598
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	118 210 222
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	118 210 222
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	27 583 626
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	490 431
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	24 783 310
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	2 309 885
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	25 205 715
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	22 611 796
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	2 593 919
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	4 210 751 777
7100	Мемориальные счета – активы	1
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	1
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 878 589 834
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	374 725
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 878 215 109
7300	Мемориальные счета – прочие	2 261 077 385
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 106 300 961
7339	Разные ценности и документы	154 776 025
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	399
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 309 885
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 307 093
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	752
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	422
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 618
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	67 879 416
7611	Прочие требования	67 879 416
7810	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	895 256
7811	Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)	895 256

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. К положительным сторонам мы относим рост чистого процентного дохода, чистой прибыли Эмитента, в результате чего у Эмитента наблюдался рост показателей рентабельности собственного капитала и рентабельности активов.

К отрицательным сторонам мы относим существенный рост непроцентных расходов, и как результат рост показателя cost to income.

По итогам проведенного анализа мы пришли к выводу, что Эмитент способен отвечать по своим обязательствам. Уровень ликвидных активов достаточен для покрытия финансового долга. На конец отчетного периода по нашим расчетам уровень ликвидных активов составляет 37,0% от активов.

Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность предоставленной информации несет Эмитент.

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»



Усеров Д.Е.