



2 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" (" "

01.07.2020 .

«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, 22.04.20/ - "First Heartland Jýsan Bank" 17 2020 :
 - 12- KZ2C00002574 (TSBNb21)
 400 000 000,00 ;
 - 12- KZ2C00002582 (TSBNb22)
 200 000 000,00 ;
 - 12- KZ2C00002590 (TSBNb23)
 120 740 800,00 .

/KASE, 29.04.20/ "First Heartland Jýsan Bank" Standard &
 Poor's " " ; ,

28.04.2020 . S&P Global Ratings
 "First Heartland Jýsan Bank" " -" " "
 " " - " ". "kzBB"
 "kzBB+".

ISIN KZ2C00002103 "B-" " "
 "kzBB" "kzBB+" .

28.04.2020 . "First Heartland Jýsan Bank"
 S&P Global Ratings:
 - "B/ /B";
 - "kzBB+".
 ISIN KZ2C00002103 "B", : "kzBB+".

/KASE, 30.04.20/
 "First Heartland Jýsan Bank" 2019
https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2019_cons_rus.pdf

/KASE, 04.06.20/ KZ2C00002046 (TSBNb14) KZ2C00002079 (TSBNb17) "First
 Heartland Jýsan Bank" KASE 04 2020

/KASE, 15.06.20/ - "First Heartland Jýsan Bank" 12 2020 :
 - 14- KZ2C00002053 (TSBNb15)
 200 000 000,00 ;
 - 14- KZ2C00002061 (TSBNb16)
 225 000 000,00 ;
 - 14- KZ2C00002103 (TSBNb20)
 315 000 000,00 ;

/KASE, 15.06.20/ "First Heartland Jýsan Bank" 12 2020
 KZ2C00002046 (TSBNb14) - 14-

5 200 000 000,00 , (- 200 000 000,00 .
) - 5 000 000 000,00 , 14-

/KASE, 15.06.20/ "First Heartland Jýsan Bank" 12 2020
 KZ2C00002079 (TSBNb17) (
) 14-

4.

«Private Asset Management»

6

	TSBNb14
ISIN	KZ2C00002046
, %	8,000
	KZT
	1
, KZT	5 000 000 000
	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 . (04.06.2020)

7

	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
, %	8,000
	KZT
	1
, KZT	5 000 000 000
	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
, KZT	5 000 000 000
	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 . (04.06.2020)

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
	30 000 000 000
, KZT	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
	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
, %	0,100

	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 .
,	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	-	-
KZ2C00002046	TSBNb14	12.06.2020 .	200 000 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15	12.06.2020 .	200 000 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	12.06.2020 .	225 000 000,00
KZ2C00002079	TSBNb17	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	12.06.2020 .	315 000 000,00
KZ2C00002574	TSBNb21	17.04.2020 .	400 000 000,00
KZ2C00002582	TSBNb22	17.04.2020 .	200 000 000,00
KZ2C00002590	TSBNb23	17.04.2020 .	120 740 800,00
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 KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079, KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002616, KZ2C00002905,

KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091, KZ2C0M12F780),
KASE

			*
		-	-
		-	-
		15.05.2020 .	15.05.2020 .
		15.05.2020 .	15.05.2020 .
		31.08.2020 .	
		09.06.2020 .	09.06.2020 .
(-)		-	-

*

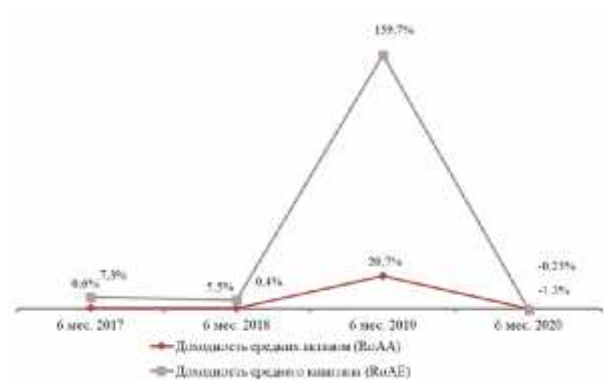
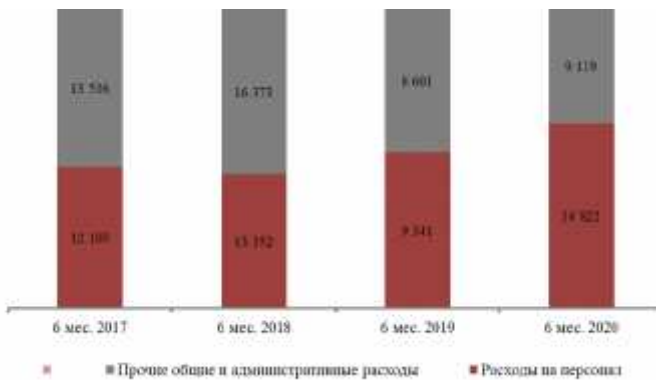
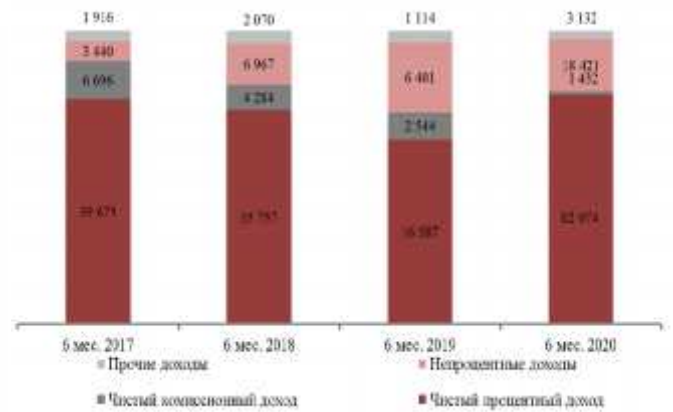
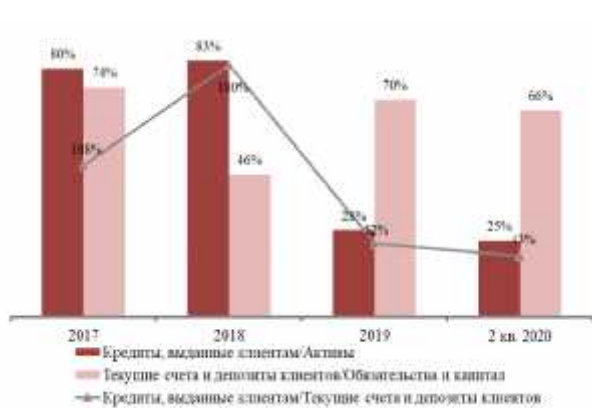
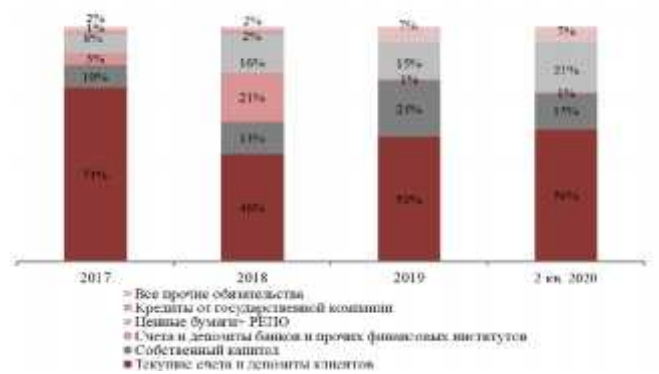
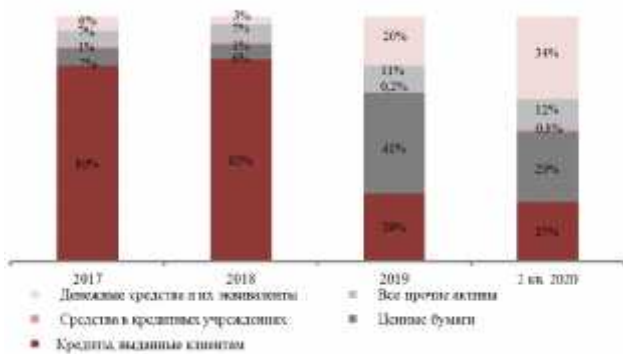
8. _____

2, . 1 . 6

9. _____

1 2020

30.06.2020		1 562 610	
	4,7%.		
	7,6%	382 983	
24,5%			27,8%
640			4,0% 489
		64,4%.	
		27,0%	446 914
	77,0%	527 683	
		61,2%	63,2%
		16,9%	1 324 423
	11,2%	880 663	
66,5%,			
	69,9%		
		4 987	94 594



PAM

	31.12.2019 . ()	30.06.2020 . ()
	298 047	527 683
	13	8 433
	3 548	12 821
	5 027	32 156
	606 861	414 758
	414 651	382 983
	70 241	95 864

	3 313	3 342
	54 272	55 107
	9 144	7 466
	5 441	5 331
	644	646
	2 284	2 082
	18 639	13 938
	1 492 125	1 562 610
	9 836	8 813
« »	4 987	94 594
	42	7
	791 626	880 663
	148 604	155 781
	75 277	79 263
	4489	4168
	24	19
	73 522	75 810
	5 961	8 166
	18 451	17 139
	1 132 819	1 324 423
	216 540	216 540
	631	631
	1 945	1 888
	4 108	1 876
	649	(988)
	(137 564)	(137 564)
()/	272 997	155 804
	359 306	238 187
	1 492 125	1 562 610

1) 2020 ()
2,6 116 731 .
. , 32,9% 37 906 . .
. . 4,8 82 074
. . 621 . 65 523 . 1 2019 1 2020
43,7% 1 432 .
. 2,9 18 421 . ,
- 90,0% 23 741 . .
1 2020 3 811 .
293 843 .

() , ,

	30	2019	30	2020
		()		()
, c	45 254		116 731	
	251		3 249	
	(28 518)		(37 906)	
	16 987		82 074	
()/	48 536		(81 453)	
()/	65 523		621	
	4 472		4 611	
	(1 928)		(3 179)	
	2 544		1 432	
, ,	2 626		6 224	
, ,	(1 213)		(1 027)	
, ,	1 413		5 197	
, ,	(330)		(2 003)	
	31		(62)	
, ,	1 114		3 132	
	(482)		(947)	
	18		199	
, ,	(464)		(748)	
	(1 003)		(203)	
	1 059		(62)	
, ,	(408)		(1 013)	
/()	(11)		10 941	
, ,	(433)		(5 514)	
, ,	-		3	
	(15)		(145)	
()/	1 101		(3 414)	
	4 444		1 630	
	1 315		14 920	
	6 401		18 421	
	-		(29)	
	5 445		229	
	(9 341)		(14 822)	
	(8 601)		(9 119)	
	(12 497)		(23 741)	
	241 414		-	
	304 091		(1 148)	
()/	(10 248)		(2 663)	
()/	293 843		(3 811)	
:				
-	293 843		(3 811)	
-	-		-	
:				

() / ,		
,	1 620	(14 086)
,	-	8 440
,	(1 101)	3 414
,	680	(1 637)
() / ,	1 199	(3 869)
() / ,		
:		
,	572	-
() / ,	1 771	(3 869)
() /	1 771	(3 869)
() /	295 614	(7 680)
:		
-	295 614	(7 680)
-	-	-
() /	295 614	(7 680)
() /	3 015,05	(28,80)
()		

527 683 .

2,3 .

134 713 . ,

- 192 002 . ,

98 968 . .

	30	2019	30	2020
		*		*
	37 917		36 217	
	(20 657)		(27 024)	
	4 411		4 556	
	(1 723)		(3 228)	
	2 613		5 914	
,	(884)		(1 094)	
,	(460)		(754)	
	(7)		(3)	
	2 266		2 631	
	-		2 485	
	1 240		1 329	

	(17 628)	(23 030)
()/		
	7 824	(9 945)
	754	(25 305)
,	48 714	(1 292)
	(1 516)	781
()/		
	(19 375)	(1 843)
	28 446	80 624
« »	(39 756)	89 578
	(2 638)	4 215
	29 541	134 812
	(181)	(99)
	29 360	134 713
,	672 696	-
,	(3 001 852)	(502 984)
,	2 648 735	731 447
,		
	(121 879)	(519 669)
,		
	56 452	505 157
	-	(22 690)
,		
	1	1 834
	(397)	(1 219)
	4	126
	253 760	192 002
	(4 993)	(5 901)
	-	20 758
	(6 999)	-
	-	(385)
	70 000	-
	(8)	-
	(2 500)	(113 440)
()/ ()/	55 500	(98 968)
	338 620	227 747
	3 715	1 892
	(3)	(3)
,	54 599	298 047
,	396 931	527 683

:

	31.12.2019	30.06.2020
%	61,22	63,19
/	0,28	0,25
/	0,70	0,66
/	52,38%	43,49%
/, %	65,9	64,4
/	0,24	0,15
NPL, %*	47,71	49,88
NPL 90, %*	38,54	46,58
(k4) (>0,3) (*)	7,13	4,94
(k4-1) (>1) (*)	34,39	19,36
(k4-2) (>0,9) (*)	11,99	4,59
(k1)		
>0,06) (*)	0,61	0,35
(k2)		
>0,12) (*)	0,81	0,51
*	6,48	5,92
*	2,534	2,39
	6 . 2019	6 . 2020
, %*	1,94	3,71
, %*	-0,43	-1,41
(RoAA), %	20,66	-0,25
(RoAE), %	159,65	-1,28
/, %	62,8	78,1
/, %	9,41	1,4
/, %	23,7	17,53

: PAM
*

10.

/

30.06.2020

1		1 418 048 999
1000		51 936 527
1001		43 250 155
1002		2 409 862
1005		6 276 510
1010		33 457
1011		33 457
1050		168 156 138
1051		127 527 545
1052		28 647 147
1054	()	-6 855
1055		11 988 301
1100		238 318 700
1103		238 318 700
1200	,	160 129
1201	,	200 001
1205	,	-24 848
1208	,	1
1209	,	-15 025

1250	,	11 796 514
1253	()	1 500 000
1257		48 130
1259	()	-59 260
1264	« »	20 197
1267	()	10 287 447
1300	,	950 949
1302	,	225 002
1304	,	440 039
1312	,	-410
1319	()	-15 923
1332	,	302 241
1400		233 746 392
1401	,	996 076
1403		66 046
1411	,	15 321 323
1417	,	319 797 641
1421		325 433
1422		94 923 550
1424		342 395 482
1428	()	-425 840 531
1430	,	18 663
1431	,	-113 382 046
1434	,	-1 005 608
1435	,	130 363
1450	,	380 409 057
1452	,	395 479 978
1453	,	-14 753 179
1456	,	163 121
1457	,	-480 863
1460	« »	45 572 745
1461	« »	45 572 745
1470		63 021 179
1471		113 647 356
1476		200
1477	()	-50 626 377
1480	,	17 712 086
1481	,	17 509 969
1482	,	-2 313
1483	,	335 827
1485	,	1 751 960
1486	()	-1 883 357
1550		94 637
1552		94 637
1600		4 039 596
1602		4 039 335
1603	,	261
1610	,	8 739 098
1610	,	8 739 098
1650/16		41 801 499
1651	()	581 873
1652	,	30 059 345
1653		8 041 507
1654		9 305 307
1655	,	4 196 049
1657		1 036 525

1658		655 129
1659		6 469 163
1660	()	54 784
1692		-201 664
1693		-6 033 725
1694		-6 243 264
1695		-1 119 530
1697		-536 918
1698		-496 856
1699		-3 966 226
1700		131 856 434
1710		50 155
1725		2 812
1730		3 718
1740		41 072 785
1741		88 339 823
1744		1 011
1745		146 181
1746		1 355 607
1747		2 483
1748	« »	111 894
1750		131 397
1752		638 568
1790		3 949 601
1792		1 485
1793		269 018
1799		3 679 098
1810		490 933
1811		4
1815		12 847
1817		608
1818		476 024
1821		1
1822		1 449
1830		-42 603
1831		19 242
1834		39
1835		234
1837		89 490
1838		1 107 071
1841		1 189
1842		420
1845	()	-1 260 288
1850		6 852 716
1851		574 917
1852		857 872
1854		12 119
1856		2 366 041
1857		67 235
1860		6 345 213
1861		1 539 263
1867		3 807 108
1870		70 185
1871		114 199
1877	()	-62 450 552
1878	()	-4 979 407
1879	(,)	58 528 523
1890		8 453 215

1892		8 427 045
1894		1 673
1895		24 497
2		1 185 467 557
2010		55 613
2013		55 613
2050	,	8 680 111
2056	,	8 359 995
2066	,	22 746 544
2070		-22 426 428
2200		751 356 639
2203		117 538 948
2204		27 658 135
2205		4 612 087
2206		55 372 392
2207		340 649 918
2208		6 880
2210	,	93
2211		318
2212		9 298
2213	,	3 756 252
2215		158 154 673
2217		18 301 648
2219		1 615 323
2223	,	4 316 913
2227		3 434 857
2237		524 108
2240	, (,)	15 404 796
2255	« »	91 285 002
2255	« »	91 285 002
2300		155 563 624
2301		628 070 193
2304		234
2305		-467 504 603
2306		-5 002 200
2400		73 850 446
2404		-74 926 334
2405		-9 241 740
2406		158 018 520
2550		595 606
2552		595 606
2700	,	4 860 971
2701		779
2705	,	1 912
2706	,	19 043
2719		46 412
2721		1 048 842
2723	,	47 029
2725	« »	28 224
2730		468 096
2745		73 740
2756		3 126 894
2790		83 743
2794		82 535
2799		1 208
2810		123 069
2811		4 484
2818		118 435
2819		150

2850		98 978 389
2851		450 450
2853	()	126 392
2854		2 264 552
2855		123 994
2856		8 844
2857		75 465 630
2860		13 976 786
2861		1 038 739
2865		76 872
2867		728 720
2869		3 830 553
2870		181 130
2874		702 544
2875	()	3 183
2890		34 344
2894		8 858
2895		25 486
3		232 581 442
3000		219 040 000
3001	-	216 540 000
3025	-	2 500 000
3100		365 362
3101		365 362
3500		13 176 080
3540		2 316 300
3561		-381 677
3562	()	12 034
3563		302 914
3580	()	6 282 954
3599	()	4 643 555
4		702 406 030
4050	,	15 880
4052	,	15 880
4100	,	3 443 830
4101	()	333 542
4103	,	3 110 288
4200	,	18 674
4201	,	13 386
4202	,	5 288
4250	,	98 426
4251)	7 699
4253	()	71 876
4254	()	17 082
4267	(,)	1 769
4300	,	9 331
4302	,	1 069
4304	,	7 853
4312	,	409
4400	,	25 002 971
4401	,	95 902

4403	,	4 862
4411	,	1 052 669
4417	,	20 696 192
4420	,	74
4422	,	1 545 296
4429	,	247 027
4430	,	941 669
4434	,	419 280
4450	,	19 531 897
4452	,	932 604
4453	,	18 599 275
4454		18
4465	« »	1 812 510
4465	« »	1 812 510
4470	,	91 322
4475	,	91 322
4480	,	5 260 217
4481	,	342 237
4482	,	4 917 980
4500		19 128 657
4510	-	19 904
4530	-	8 466 350
4540	-	19 053
4570		10 598 852
4593		24 498
4600		4 399 690
4601		1 878 295
4602		11 006
4604	-	74 204
4605		94 466
4606		350 691
4607	,	226 232
4608		917 043
4611		713 419
4612		9 765
4617		47 838
4619		76 731
4700		424 286 557
4703		424 267 234
4704		17 091
4709	,	2 232
4730		71 318
4733	,	71 303
4734		15
4850		1 811 130
4852		104 953
4853		268 292
4854	,	1 437 885
4890		27 614 227
4895		27 614 227
4900	(,)	52 795 037
4900	(,)	52 795 037

4920		14 124 396	
4921		14 063 363	
4922		61 033	
4950	()	102 889 960	
4951	(),	19 445	
4952	(),	1 548	
4953	(),	1 681 273	
4954	(),	12 096	
4955	(),	99 416 891	
4957	(),	1 094 081	
4958	(),	325 480	
4959	(),	339 146	
5		696 786 700	
5050	,	4 180	
5056	,	4 180	
5060	,	430 734	
5066	,	108 565	
5069		322 169	
5120	,	2 353	
5126)	2 353	
5200	,	24 849 355	
5215	,	4 771 832	
5217	,	13 114 751	
5219	,	56 865	
5223	,	155 495	
5227	,	213 030	
5232	,	6 456 123	
5240	,	81 259	
5250	,	« »	1 437 968
5250	,	« »	1 437 968
5300	,	8 176 493	
5301	,	758 618	
5307		7 377 937	
5308	,	39 938	
5400	,	4 613 221	
5404		1 276 418	
5406	,	3 336 803	
5450		171 037 065	
5451	()	32 223	
5452	()	16 872	
5453	()	54 391 282	
5455	()	114 923 844	
5457	()	1 076 783	
5459	()	206 303	
5464	()	17 795	
5465	()	371 963	
5500		8 142 780	
5510	-	97 396	
5530	-	5 847 686	
5540	-	405	
5570		2 171 807	
5593		25 486	

5600		2 072 687
5601		84 491
5604	-	151 995
5606		15 926
5607		1 319 948
5608		421 371
5609		76 038
5610		2 378
5611		540
5700		425 444 450
5703		425 423 175
5704		17 147
5709	,	4 128
5720		10 343 621
5721		9 148 533
5722		238 121
5729		956 967
5730		3 299 025
5733	,	3 295 906
5734		3 119
5740		3 910 271
5741		101 359
5742		1 255 280
5743		131 084
5744		53 457
5745		262 562
5746		367 909
5747		9 512
5748		192 142
5749		48 345
5750		198 299
5752		10 410
5753		292 913
5754	« »	986 999
5760	,	1 384 454
5761		383 127
5763		754 930
5764		12 351
5765		214 156
5766		832
5768		19 058
5780		1 838 127
5781		161 669
5782		324 451
5783		450 925
5784	,	425 047
5786		67 231
5787		45 159
5788		363 645
5850		1 668 497
5852		51 049
5854		208 683
5857	,	1 408 765
5890		25 098 976
5895		25 098 976
5900	(,)	429
5900	(,)	429
5920		728 790
5921		308 416
5922		102 304

5923		318 070
5999		2 303 224
5999		2 303 224
6		1 369 565 770
6000		869 284
6010		57 053
6020		123 994
6030	-	688 237
6050		1 073 849 802
6055		25 324 580
6075		1 048 525 222
6100		83 469 229
6105		40 393 000
6126	,	43 076 229
6150		4 864 117
6155		245 690
6177		4 618 427
6200		5 698 501
6205		5 698 501
6400	-	200 814 837
6405	-	200 814 837
64999		1 369 565 770
6500		869 284
6510		57 053
6520		123 994
6530	-	688 237
6550		1 073 849 802
6555		25 324 580
6575		1 048 525 222
6600		83 469 229
6605		40 393 000
6626	,	43 076 229
6650		4 864 117
6655		245 690
6677		4 618 427
6700		5 698 501
6705		5 698 501
6900	-	200 814 837
6905	-	185 327 711
6999		15 487 126
7		3 976 565 821
7100	-	323 822
7110	, , , ,	323 822
7200	-	688 803 990
7220	, , , ,	7 011 477
7250	, ()	681 792 513
7300	-	3 287 440 057
7303	,	3 287 381 944
7339		57 895
7342	,	218
7500	,	4 618 427
7535	,	4 602 944
7536	,	251
7542	,	15 091
7543	(,) ,	14
7544	,	127
7600	, ()	4 749 948
7601		4 749 948
7650		-9 258 747
7651		-9 258 747

7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-114 554
7662	Доходы в виде вознаграждения	-114 517
7668	Прочие доходы	-37
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 наблюдалось значительное сокращение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. Качество кредитного портфеля ухудшилось – по данным НБРК уровень кредитов с просрочкой свыше 90 дней составил 46,6% от кредитов (38,5% на начало 2020 года). За отчетный период Эмитент получил чистый убыток, что было обусловлено в основном понесенными расходами по кредитным убыткам. Уровень резервов под обесценение составил 64,4% от кредитного портфеля брутто.

В то же время уровень ликвидных активов вырос и составил 63,2% от совокупных активов.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.07.2020 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»

