



«ForteBank»

3 2016

1- , 2- 3-

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

«ForteBank».

1. _____.

«ForteBank»,

2. _____ «ForteBank» (-).

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

2015 - « », « i »
«ForteBank». «ForteBank».

(,	80 629 447 285	87,28%	-	80 629 447 285	87,28%
, , 6 915 204 003 ,					
7,49%)					
				150 003 000 000	
				92 387 104 089	
				2 876	
				92 387 101 213	

3. _____ 3 2016 .

/KASE, 08.07.16/ - «ForteBank», KASE

C , - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_050716_15747.pdf

/KASE, 12.07.16/ - «ForteBank», KASE
010017, . . . , 8/1. :

/KASE, 12.07.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_080716_16154.pdf

/KASE, 13.07.16/ - «ForteBank» KASE 12 2015 22-
KZP01Y17B559 (TEBNb6). 92 537 248,50

/KASE, 13.07.16/ – «ForteBank» KASE
05 2016 ,

- KZP04Y19B559 (TEBNb7) c 02 2015 01 2016 .

02 2016 58 533 133 333 .

- KZP05Y16B552 (TEBNb8) c 02 2015 01 2016 .

01 2015 68 835 800 000 .

- KZP07Y20B550 (TEBNb10) 30 2015 29 2016 .

29 2016 252 507 692 965

- KZP08Y25B557 (TEBNb11) 30 2015 29 2016 .

29 2016 83 686 799 867

/KASE, 14.07.16/ - «ForteBank» KASE 13 2016 22-
KZP01Y20B553 (TEBNb4). 25 494 000,00

/KASE, 14.07.16/ – «ForteBank» KASE
11 2016

:

3 213

_____ 600

() _____

/KASE, 20.07.16/ – «ForteBank»
07 2016 .

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnu_izm_070716.pdf

/KASE, 22.07.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_200716_17358.pdf

/KASE, 26.07.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transactions_200716_17560.pdf
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_210716_17565.pdf
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_250716_17557.pdf

/KASE, 05.08.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_040816_17970.pdf

KASE, 05.08.16/ - «ForteBank» KASE 04 2016
: KZ2C00003374 (ASBNb27),
2 530 416 208,35

/KASE, 12.08.16/ - «ForteBank»
- 2016

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnfm2_2016_cons_rus.pdf

/KASE, 18.08.16/ - «ForteBank», KASE
: 010000, . ,
, . , 8/ .

/KASE, 18.08.16/ - «ForteBank», KASE
: 010000, . ,
, . , 8/ .

/KASE, 18.08.16/ - «ForteBank»
KZ2C0Y20A641 (TEBNb3).
10 2016

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnf9_TEBNb3_izm_100816.pdf

/KASE, 19.08.16/ - «ForteBank»,
10 2016

C - KASE :
<http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ASBN#section-3>

/KASE, 19.08.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transactions_170816_18698.pdf

/KASE, 23.08.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_190816_18763.pdf

/KASE, 24.08.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_230816_18908.pdf

/KASE, 26.08.16/ - «ForteBank» 2015 .
C - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnp_2015_rus_2.pdf

/KASE, 26.08.16/ - «ForteBank», KASE
, . - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_250816_19138.pdf

/KASE, 02.09.16/ - «ForteBank», KASE
, . - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transactions_310816_19575.pdf

/KASE, 07.09.16/ – «ForteBank» KASE , ,
« , , 1 464
05 2016 .
...
150
4 33 «
»».

/KASE, 13.09.16/ - «ForteBank», KASE
, . - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_080916_20353.pdf

/KASE, 14.09.16/ - «ForteBank», KASE
, . - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_130916_20357.pdf

/KASE, 14.09.16/ – «ForteBank» KASE
06 2016 ,
KZP01Y10F043 (ASBNb27) c 27
26 2016 .
26 2016 41 141

/KASE, 16.09.16/ - «ForteBank», KASE
, . - KASE :
http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_150916_20649.pdf

/KASE, 22.09.16/ – «ForteBank» KASE
15 2016 ,
:
- KZP01Y20B553 (TEBNb4) c 08 07 2016 .
07 2016 436 264 999 480
;
- KZP01Y17B559 (TEBNb6) c 30 2015 29 2016 .

29 2016 92 388 909 625

;

- KZ2COY20A641 (TEBNb3) c 24 2015 23 2016 .

23 2016 166 146 815 883

./KASE, 22.09.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_210916_21099.pdf

/KASE, 23.09.16/ – «ForteBank» KASE

200 . KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_210916.pdf

/KASE, 23.09.16/ - «ForteBank» KASE 22 2016 13-

KZP07Y10C336 (TEBNb18).

156 048 640,02 .

/KASE, 27.09.16/ - «ForteBank» - 2016 .

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnf6m6_2016_cons_rus.pdf

/KASE, 27.09.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_270916_21429.pdf

/KASE, 28.09.16/ – «ForteBank» KASE - 27 2016 ,

« Moody's Investors Service « 3»

() ,

».

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_280916_1.pdf

/KASE, 29.09.16/ - «ForteBank», KASE

C - KASE :

http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_party_transaction_270916_21653.pdf

4. _____

01.10.2016 «Private Asset Management»

KASE	ASBNb27
	KZP01Y10F043
, %	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
	26.01.17 .
	27.01.17 – 09.02.17 .
	27.07.25 – 08.08.25 .

KASE	ASBNb28
	KZP02Y10F041
, %	-
	KZT
	1 000
	65 000 000
, KZT	65 000 000 000
	-
	09.10.15 .
	F04-2
(/)	30 / 360
	KASE
	10
	-
	-
	-

KASE	ASBNb29
	KZP03Y05F049
, %	-
	KZT
	1 000
	18 000 000
, KZT	18 000 000 000
	-
	07.04.16 .
	F04-3
	KZT
	/
(/)	USD, KZT
	30 / 360
	KASE
	5
	-
	-
	-

KASE	TEBNb18
	KZP07Y10C336

KASE	TEBNb3
	KZ2C0Y20A641
, %	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
	20.09.16 .
	20.10.16 .
	20.10.22 – 22.10.22 .

KASE	TEBNb4
	KZP01Y20B553
, %	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
	06.01.17 .
	07.01.17 – 23.01.17 .
	07.07.25 – 21.07.25 .

KASE	TEBNb6
	KZP01Y17B559
, %	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
	29.12.16 .
	30.12.16 – 18.01.17 .
	30.12.22 – 18.01.23 .

KASE | **TEBNb7**

	KZP01Y17B559
, %	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
	30.11.16 .
	01.12.16 – 14.12.16 .
	01.06.25 – 13.06.25 .

KASE	TEBNb8
	KZP05Y16B552
, %	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
	30.11.16 .
	01.12.16 – 14.12.16 .
	01.06.22 – 14.06.22 .

KASE	TEBNb10
	KZP07Y20B550
, %	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
	28.11.16 .
	29.11.16 – 12.12.16 .
	29.11.26 – 11.12.26 .

KASE	TEBNb11
	KZP08Y25B557
, %	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
	28.11.16 .
	29.11.16 – 12.12.16 .
	29.11.31 – 12.12.31 .

KASE	TEBNb12
	KZP01Y13C333
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.20 – 27.04.20 .

KASE	TEBNb13
	KZP02Y15C336
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.22 – 27.04.22 .

KASE	TEBNb14
	KZP03Y19C336
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.26 – 27.04.26 .

KASE	TEBNb15
	KZP04Y19C334
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.26 – 27.04.26 .

KASE	TEBNb16
	KZP05Y20C339
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.27 – 27.04.27 .

KASE	TEBNb17
	KZP06Y20C337
, %	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
	13.10.16 .
	14.10.16 – 27.10.16 .
	14.04.27 – 27.04.27 .

KASE	ASBNe14
ISIN (144)	XS1154028200
, %	11,750
	USD
	1 (KASE)
, USD	236 570 000
	236 570 000
	203 995 556 ()
	15.12.14 .
(/)	30 / 360
	15.12.14 .
,	10
	13.12.16 .
	15.12.16 – 24.12.16 .
	15.12.24 .
	The Bank of New York Mellon ()
	The Bank of New York Mellon S.A. ()

KASE	TEBNe1
ISIN (144)	US34955XAA90
, %	14,000
	USD
	1,23 (KASE)
, USD	75 000 127,50
	75 000 127,50
	35 770 374,39 ()
	30.06.10 .
(/)	30 / 360
,	12
	29.12.16 .
	30.12.16 .
	30.06.22 .
	;
	;
	(
).
	The Bank of New York Mellon ()
	The Bank of New York Mellon S.A. ()
	(7) (
)
	:
	x 1,05375. =
	5 ,
	,
	1000 .
	7 ()
	,

1000
1234,57

5.

01.10.2016 .

«ForteBank»

6.

/ISIN	KASE		()
KZP01Y10F043	ASBNb27	04.08.2016 .	2 530 416 208,35
KZP02Y10F041	ASBNb28	-	-
KZP03Y05F049	ASBNb29	-	-
KZ2C0Y20A641	TEBNb3	-	-
KZP01Y20B553	TEBNb4	13.07.2016 .	25 494 000,00
KZP01Y17B559	TEBNb6	12.07.2016 .	92 537 248,50
KZP01Y17B559	TEBNb7	-	-
KZP05Y16B552	TEBNb8	-	-
KZP07Y20B550	TEBNb10	-	-
KZP08Y25B557	TEBNb11	-	-
KZP01Y13C333	TEBNb12	-	-
KZP02Y15C336	TEBNb13	-	-
KZP03Y19C336	TEBNb14	-	-
KZP04Y19C334	TEBNb15	-	-
KZP05Y20C339	TEBNb16	-	-
KZP06Y20C337	TEBNb17	-	-
KZP07Y10C336	TEBNb18	22.09.2016 .	156 048 640,02
XS1154028200	ASBNe14	-	-
USY2497PAD51	TEBNe1	-	-

7. () .

3 15 « » (-
), 1, 2 15 :

1)

2)

(-),
1.2.29/197/36 27 2015 . 2
15 , ,

(KZP01Y10F043, KZP02Y10F041, KZP07Y10C336)
() .

8.

2, . 1 . 6

9. _____.

9 2016

- 2016

1 2016 1 182 641 , 10,6%
2016 .

« »,

- 3,9 .

25,9% 149 843 . .

657 078 , . , 3,5%
1,1% 51 460 .

605 618 . . , 3,9%

01.10.2016 74,8%,

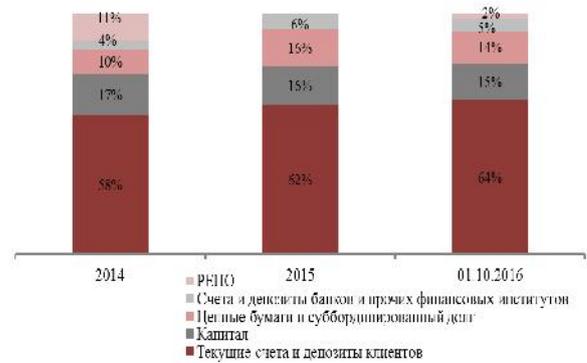
73,2%

2016 14,0% 752 449 . . 14,1%

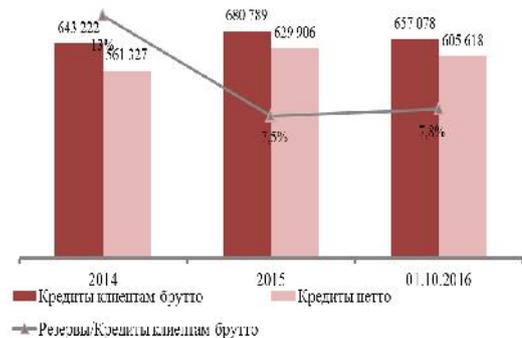
350 726 . . - 14,0% 401 723 . .

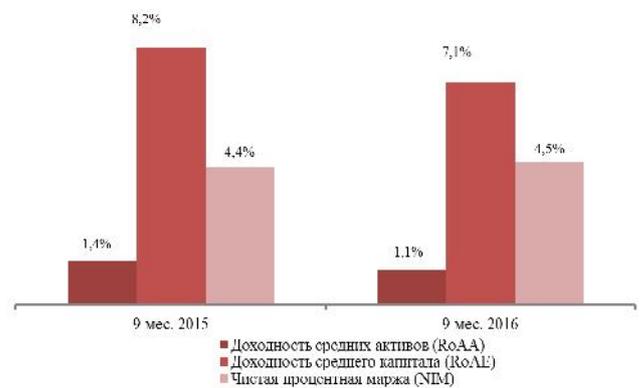
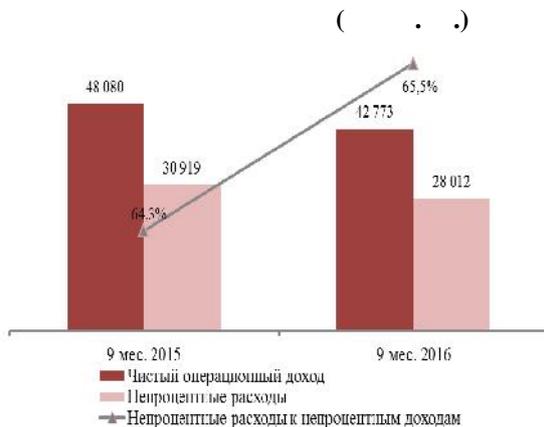
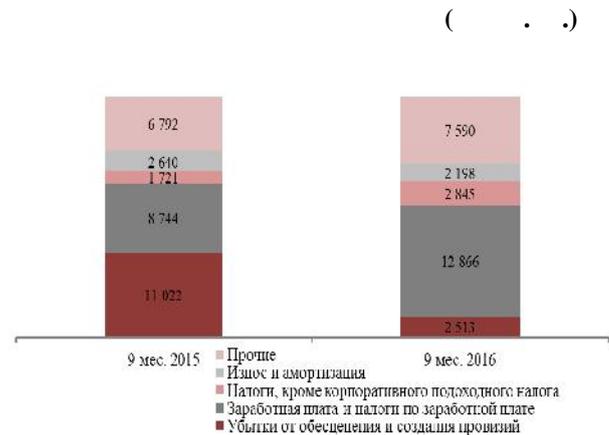
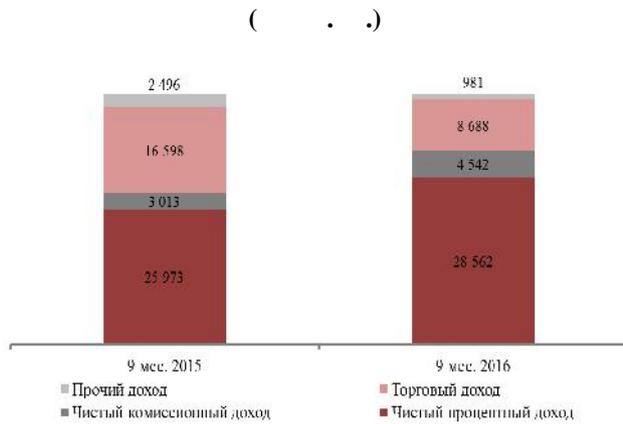
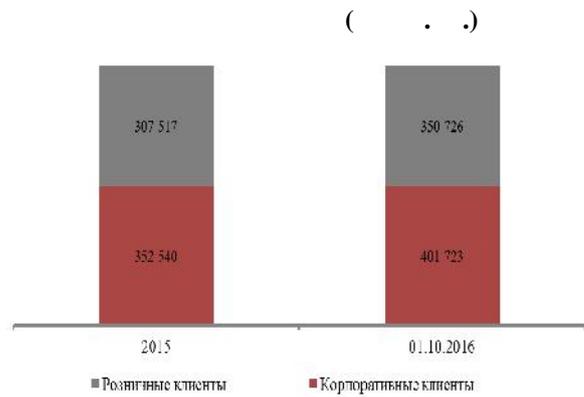
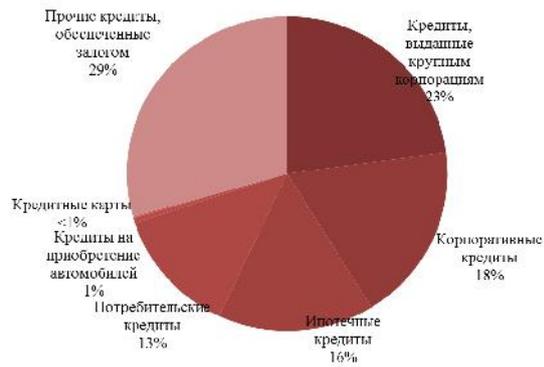
11,5% 1 006 205 .

5,6% 176 436 .



(.)





PAM

	1 2016 .	1 2016 .
	()	()
	202 097	149 843
	12 777	9 282
	56 136	218 841
	31 763	30 575
	629 906	605 618
	19 371	25 623
	39 206	45 792
	2 817	2 900
	18 881	13 283
	56 181	80 884
	1 069 135	1 182 641

	660 057	752 449
	63 725	58 952
	142 847	137 523
	25 660	23 070
« »	0	23 770
	71	81
	9 745	10 360
	902 105	1 006 205
	332 814	332 814
	21 116	21 116
,	-1 092	-741
	-186 584	-177 448
,	166 254	175 741
	776	695
	167 030	176 436
	1 069 135	1 182 641

9 2016 75 115 ,
16,9%.

9 2016 46 553 , 38 305
9 2015

10,0% 28 562 .
50,7% 4 542 .

9 2016
49,4% 9 669 .

2015 6 163 . , 9
28,2% 25 499 . 9,4% 28 012 .
9 2016 9 153 ,
7,1%, 8,5%.
- 1,1%.

	1 2015 . ()	1 2016 . ()
	64 278	75 115
	-38 305	-46 553
	25 973	28 562
	4 056	5 705
	-1 043	-1 163
	3 013	4 542
	22 924	7 126

/ ()	-47	248
/ ()	-1 114	134
/ ()	-11 328	1 180
	6 163	0
	2 496	981
	19 094	9 669
	-11 022	-2 513
	-19 897	-25 499
	-30 919	-28 012
	17 161	14 761
	-7 155	-5 608
	10 006	9 153
:		
-	9 966	9 136
-	40	17
	10 006	9 153
:		
:		
-	2 650	485
- ()/	1 114	-134
	3 764	351
	13 770	9 504
:		
-	13 730	9 487
-	40	17
	13 770	9 504

	2015 .	01.10.2016 .
/	0,59	0,51
/	0,73	0,75
/	0,95	0,80
/	0,16	0,15
NPL 90 , %*	13,23	9,59
/ , %	7,47	7,83
	9 . 2015 .	9 . 2016 .
, %	4,41	4,53
, %	-2,72	4,37
/ , %	64,3	65,5
/	3,3	2,5
(RoAA), %	1,4	1,1
(RoAE), %	8,2	7,1
/ , %	54,0	66,8
/ , %	8,4	13,3

Торговый доход/Доходы, %

34,5

20,3

**Данные НБ РК
Источник: данные Эмитента, НБ РК, расчеты РАМ*

10. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. К положительным сторонам мы относим увеличение чистой процентной маржи, рост активов.

К негативным моментам в деятельности Эмитента мы относим сокращение чистой прибыли, рост общих и административных расходов, сокращение кредитного портфеля.

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

**Председатель Правления
АО «Private Asset Management»**



Усеров Д.Е.