



**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ  
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ  
АО «БАНК «BANK RBK»**

**ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2015 ГОДА**

Настоящий Отчет составлен АО «ZIM Capital» (далее - Представитель) на основании Договора об оказании услуг Представителя держателей облигаций от 01 октября 2013 года, заключенного между Представителем и АО «Банк «Bank RBK».

Здесь и далее под Облигациями понимаются эмитированные Акционерным обществом «Банк «Bank RBK» (далее – Эмитент) облигации первого (НИН KZP01Y03E462), второго (НИН KZP02Y07E461), третьего (НИН KZP03Y03E468) выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы и отдельный выпуск облигаций (НИН KZ2COY07E806).

Отчет содержит результаты мониторинга финансового состояния Эмитента и анализа его корпоративных событий, а также сведения об исполнении Эмитентом обязательств перед держателями Облигаций и целевом использовании денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения Облигаций.

**Общая информация об Эмитенте**

- АО «Банк «Bank RBK» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан №1.2.33/223 от 05 июня 2015 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.
- Основной целью создания и деятельности АО «Банк «Bank RBK» является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех видов банковских услуг. Основной вид деятельности – банковская деятельность.
- АО «Банк «Bank RBK» является членом Казахстанской фондовой биржи, Ассоциации финансистов Казахстана, участником Системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан, партнером Фонда развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020» и Программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности и индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, партнером АО «Аграрной кредитной корпорации», партнером Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT), а также принципальным участником Visa International.
- Офисы АО «Банк «Bank RBK» действуют в городах Астана, Алматы, Атырау, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск, Семей и Экибастуз.

**Кредитные рейтинги**

по состоянию на 01 июля 2015 года

- Standard&Poor's            В-/позитивный/С, kzBB (30.04.15)
- Эксперт РА Казахстан    А (07.04.14)

**Акционеры**

по состоянию на 01 июля 2015 года

**НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ**

**ПРОСТЫХ АКЦИЙ**

ЛЮХУДЗЯЕВ ФАРИД

| КОЛИЧЕСТВО | ДОЛЯ, % |
|------------|---------|
| 408 500    | 12,11   |

ИДРИСОВ ДИНМУХАМЕТ АППАЗОВИЧ

|         |      |
|---------|------|
| 334 000 | 9,90 |
|---------|------|

ШАРИПБАЕВ КАЙРАТ КАМАТАЕВИЧ

|         |      |
|---------|------|
| 270 000 | 8,00 |
|---------|------|

|  |         |       |
|--|---------|-------|
| ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ<br>ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ" | 630 000 | 18,67 |
| ТОО "TRV COMPANY"                                      | 267 473 | 7,93  |
| НУРМУХАМЕДОВ УАЛИХАН<br>ДЖОЛБАРИСОВИЧ                  | 334 000 | 9,90  |

Источник: KASE

**Корпоративные  
события**

- 05 мая 2015 г. Служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's подтвердила прогноз по рейтингам Эмитента «Позитивный» и кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «B-» и краткосрочный «C», а также рейтинг по национальной шкале «kzBB».
- 06 мая 2015 г. Эмитент осуществил выплату 4-го купонного вознаграждения по первому выпуску облигаций (НИН KZP01Y03E462) и второму выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461), выпущенных в пределах Первой облигационной программы.
- 29 мая 2015 г. Годовым общим собранием акционеров Эмитента принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды по простым акциям (НИН KZ1C35450010) по итогам 2014 и выплатить дивиденды по привилегированным акциям (НИН KZ1P35450116) по итогам 2014 финансового года.
- 05 июня 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан переоформил и выдал Эмитенту лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.33/223.
- 05 июня 2015 г. Советом Директоров Эмитента принято решение о выпуске второй облигационной программы на сумму 250 000 000 000 тенге.
- 10 июня 2015 г. Решением Совета Директоров Казахстанской фондовой биржи (далее – KASE) Эмитент принят в члены KASE по фондовой категории.
- 12 июня 2015 г. Национальным Банком Республики Казахстан в отношении Эмитента применена ограниченная мера воздействия в виде истребования письма-обязательства.
- 15 июня 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспекты выпуска акций, отдельного выпуска облигаций и первой облигационной программы.
- 23 июня 2015 г. Эмитент получил исковое заявление ТОО «ЭнергоРемСервис Алатау» о признании банковской гарантии, прекратившей свое действие.
- 24 июня 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчеты об итогах размещения первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента;
- 24 июня 2015 г. в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 финансового года, которое состоялось 29 мая 2015 года, Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116).

**Сведения о первом выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента:**

|   |  |
|---|--|
| Торговый код                                  | INBNb1   |
| Наименование облигации                        | купонные облигации   |
| НИН   | KZP01Y03E462   |
| ISIN  | KZ2C00001998   |
| Текущая купонная ставка, % годовых            | 8,0000   |
| Кредитные рейтинги облигаций                  | Standard & Poor's: B-, kzBB- (04.03.14)<br>Эксперт РА Казахстан: А (07.04.14)                                      |
| Валюта выпуска и обслуживания                 | KZT  |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска        | 1  |
| Число зарегистрированных облигаций            | 7 000 000 000  |
| Объем выпуска, KZT                            | 7 000 000 000  |
| Число облигаций в обращении                   | 6 970 000 000  |
| Вид купонной ставки                           | фиксированная  |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360   |
| Период обращения                              | 02.05.13 – 02.05.16  |
| Досрочное погашение                           | Не предусмотрено   |
| Опционы                                       | Не предусмотрено   |
| Конвертируемость                              | Не предусмотрено   |
| Целевое назначение                            | Кредитование реального сектора экономики, крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц |

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

**Сведения о втором выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента:**

|   |   |
|---|---|
| Торговый код                                  | INBNb2  |
| Наименование облигации                        | субординированные купонные облигации  |
| НИН   | KZP02Y07E461  |
| ISIN  | KZ2C00002004  |
| Текущая купонная ставка, % годовых            | 9,5000  |
| Кредитные рейтинги облигаций                  | Эксперт РА Казахстан: А (07.04.14)  |
| Валюта выпуска и обслуживания                 | KZT   |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска        | 1   |
| Число зарегистрированных облигаций            | 5 000 000 000   |
| Объем выпуска, KZT                            | 5 000 000 000   |
| Число облигаций в обращении                   | 4 962 230 000   |
| Вид купонной ставки                           | фиксированная   |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360  |
| Период обращения                              | 02.05.13 – 02.05.20   |
| Досрочное погашение                           | Не предусмотрено  |
| Опционы                                       | Не предусмотрено  |
| Конвертируемость                              | Не предусмотрено  |
| Целевое назначение                            | Кредитование реального сектора экономики, крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, |

|  |                |
|--|----------------|
|  | физических лиц |
|--|----------------|

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

**Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента:**

|   |  |
|---|--|
| Торговый код                                  | INBNb3   |
| Наименование облигации                        | купонные облигации   |
| НИН   | KZP03Y03E468   |
| ISIN  | KZ2C00002491   |
| Текущая купонная ставка, % годовых            | 8,0000   |
| Кредитные рейтинги облигаций                  | Standard & Poor's: B-, kzBB- (04.03.14)  |
| Валюта выпуска и обслуживания                 | KZT  |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска        | 1  |
| Число зарегистрированных облигаций            | 8 000 000 000  |
| Объем выпуска, KZT                            | 8 000 000 000  |
| Число облигаций в обращении                   | 2 600 000 000  |
| Вид купонной ставки                           | фиксированная  |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360   |
| Период обращения                              | 27.12.13 – 27.12.16  |
| Досрочное погашение                           | Не предусмотрено   |
| Опционы                                       | Не предусмотрено   |
| Конвертируемость                              | Не предусмотрено   |
| Целевое назначение                            | Кредитование реального сектора экономики, крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц |

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

**Сведения об отдельном выпуске облигаций Эмитента:**

|   |  |
|---|--|
| Торговый код                                  | INBNb4   |
| Наименование облигации                        | купонные облигации   |
| НИН   | KZ2C0Y07E806   |
| ISIN  | KZ2C00002954   |
| Текущая купонная ставка, % годовых            | 10,5000  |
| Кредитные рейтинги облигаций                  | Эксперт РА: А (15.12.14)                                       |
| Валюта выпуска и обслуживания                 | KZT  |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска        | 1  |
| Число зарегистрированных облигаций            | 50 000 000 000   |
| Объем выпуска, KZT                            | 50 000 000 000   |
| Число облигаций в обращении                   | 42 405 802 000   |
| Вид купонной ставки                           | фиксированная  |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360   |
| Период обращения                              | 18.12.14 – 18.12.21  |
| Досрочное погашение                           | Не предусмотрено   |
| Опционы                                       | Не предусмотрено   |
| Конвертируемость                              | Не предусмотрено   |
| Целевое назначение                            | Кредитование реального сектора экономики, крупных предприятий, |

|  |   |
|--|---|
|  | субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц |
|--|---|

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

**Ограничения (ковенанты), предусмотренные проспектами выпусков Облигаций Эмитента:**

1. Не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента на сумму, более чем 50% от чистого дохода согласно аудированной финансовой отчетности Эмитента за год, в отношении которого производится выплата дивидендов. Указанное ограничение не применяется к оплате дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.
2. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменения основных видов деятельности Эмитента.
3. Не изменять организационно-правовую форму.
4. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».
5. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.

В отчетном периоде Эмитентом соблюдены все ковенанты, предусмотренные проспектами выпусков Облигаций.

**Сведения о размещении Облигаций Эмитента в отчетный период и целевое использование денежных средств, полученных в результате размещения**

В отчетном периоде Эмитентом размещение Облигаций не осуществлялось.

Согласно проспектам выпусков Облигаций, средства от размещения на долговом рынке направляются на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики Республики Казахстан, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

**Сведения о выплатах купонного вознаграждения по Облигациям Эмитента в отчетный период**

| Торговый код | НИИ/ISIN                    | Текущая купонная ставка, % годовых | Дата выплаты  | Сумма выплаты, тенге |
|--------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------|----------------------|
| INBNb1       | KZP01Y03E462 / KZ2C00001998 | 8,0000                             | 02.05.2015 г. | 278 800 000          |
| INBNb2       | KZP02Y07E461 / KZ2C00002004 | 9,5000                             | 02.05.2015 г. | 235 705 925          |
| INBNb3       | KZP03Y03E468 / KZ2C00002491 | 8,0000                             | 27.06.2015 г. | 104 000 000          |

Источник: KASE

В отчетном периоде обязательства по выплате купонного вознаграждения по облигациям первого, второго и третьего выпусков в пределах первой облигационной программы Эмитент исполнил в полном объеме и в установленные сроки.

По отдельному выпуску облигаций Эмитента (INBNb4, KZ2C0Y07E806, KZ2C00002954) в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по отдельному выпуску облигаций Эмитента:

| Торговый код | НИН/ISIN                    | Текущая купонная ставка, % годовых | Период ближайшей купонной выплаты |
|--------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| INBNb4       | KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954 | 10,5000                            | 18.12.15 – 28.12.15               |

Источник: KASE

#### Сведения о наступлении случаев, затрагивающих права и интересы держателей облигаций

В отчетный период обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей Облигаций Эмитента, Представителем не выявлены.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектами выпусков Облигаций, в отчетный период Представителем не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

#### Анализ финансового состояния Эмитента

Согласно результатам деятельности, за II квартал 2015 года активы Эмитента составили 598,6 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 274,9 млрд. тенге (84,92%).

Совокупные обязательства увеличились на 249,9 млрд. тенге (87,36%) и составили 536,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 62,4 млрд. тенге. Рост составил 24,9 млрд. тенге (66,34%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 2 434,4 млн. тенге, что на 92,51% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 5,00%. Процентный спред составил 4,57%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,81% и 7,80%, соответственно.

#### Отчет о финансовом положении

|  | тысяч тенге        |                    |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | 2 кв.<br>2014      | 3 кв.<br>2014      | 2014               | 1 кв.<br>2015      | 2 кв.<br>2015      |
| <b>Активы</b>                                      |                    |                    |                    |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 26 065 577         | 32 148 677         | 61 996 186         | 34 660 928         | 52 477 174         |
| Средства в других банках                           | 2 528 239          | 1 023 364          | 14 351 400         | 19 566 507         | 13 563 544         |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО          |                    |                    |                    | 6 072 002          |                    |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 241 944 090        | 281 087 545        | 365 072 171        | 411 531 504        | 456 686 496        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 49 342 443         | 47 151 093         | 43 823 652         | 40 914 659         | 40 076 437         |
| Основные средства и НМА                            | 2 349 608          | 2 887 784          | 31 699 403         | 31 876 902         | 32 250 467         |
| Прочие активы                                      | 1 497 300          | 1 030 183          | 1 619 833          | 2 176 916          | 3 577 805          |
| <b>Итого активы</b>                                | <b>323 727 257</b> | <b>365 328 646</b> | <b>518 562 645</b> | <b>546 799 418</b> | <b>598 631 923</b> |
| <b>Обязательства</b>                               |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Обязательства</b>                               |                    |                    |                    |                    |                    |
| Средства клиентов                                  | 267 226 023        | 308 114 852        | 370 199 154        | 378 507 903        | 414 019 388        |
| Средства кредитных учреждений                      | 1 000 040          | 1 029 068          | 12 078 454         | 15 953 810         | 17 410 349         |
| Займы банков и финансовых институтов               | 2 008 111          | 2 018 111          | 14 021 848         | 21 092 156         | 25 301 005         |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО         |                    |                    |                    | 5 012 171          | 10 602 172         |

ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»  
ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2015 ГОДА

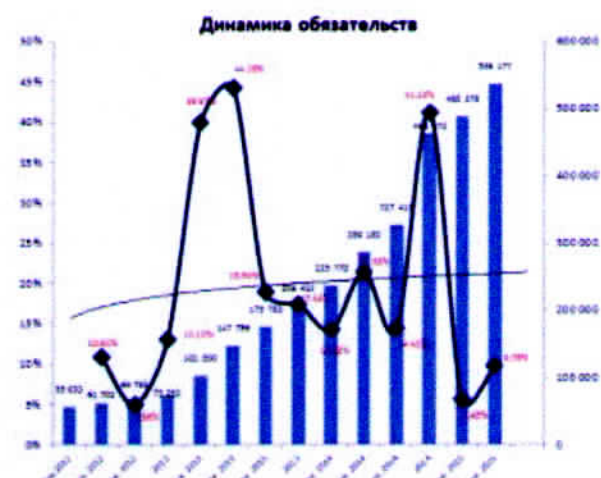
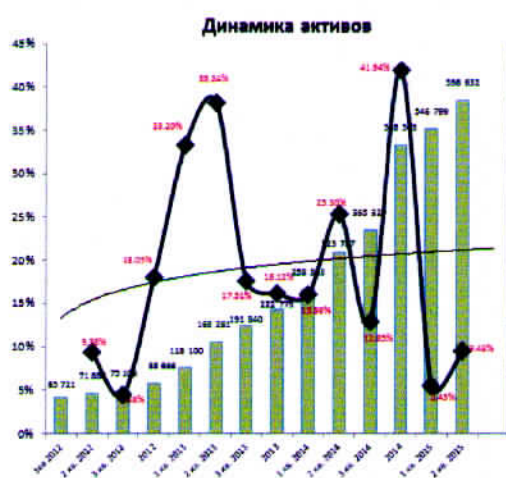


|   |                    |                    |                    |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 9 732 032          | 9 822 647          | 52 162 016         | 53 471 709         | 54 502 619         |
| Субординированный долг                        | 5 036 484          | 5 154 392          | 8 119 451          | 8 383 615          | 8 369 260          |
| Отложенное налоговое обязательство            | 92 714             | 162 714            | 4 705 920          | 4 822 538          | 4 705 920          |
| Прочие обязательства                          | 1 086 410          | 1 111 418          | 985 165            | 1 134 559          | 1 266 727          |
| <b>Итого обязательства</b>                    | <b>286 181 814</b> | <b>327 413 202</b> | <b>462 272 008</b> | <b>488 378 461</b> | <b>536 177 440</b> |

**Собственные средства**

**Капитал**

|                                      |                    |                    |                    |                    |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Уставный капитал                     | 34 500 000         | 34 500 000         | 34 500 000         | 35 815 000         | 38 235 000         |
| Прочие резервы/ фонды                | 493 164            | 226 134            | 17 975 800         | 17 964 452         | 18 393 221         |
| Нераспределенная прибыль             | 2 552 279          | 3 189 310          | 3 814 837          | 4 641 505          | 5 826 262          |
| <b>Итого капитал</b>                 | <b>37 545 443</b>  | <b>37 915 444</b>  | <b>56 290 637</b>  | <b>58 420 957</b>  | <b>62 454 483</b>  |
| <b>Итого обязательства и капитал</b> | <b>323 727 257</b> | <b>365 328 646</b> | <b>518 562 645</b> | <b>546 799 418</b> | <b>598 631 923</b> |



**Отчет о прибылях и убытках**

|  | 2 кв. 2014       |                   | 3 кв. 2014        |                  | 1 кв. 2015        |  | 2 кв. 2015  |  |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--|-------------|--|
|  |                  |                   |                   |                  |                   |  | тысяч тенге |  |
| Процентные доходы  | 13 402 291       | 22 526 015        | 33 145 741        | 13 361 634       | 27 640 135        |  |             |  |
| Процентные расходы   | -7 256 956       | -12 162 385       | -18 449 722       | -7 275 244       | -14 967 472       |  |             |  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>6 145 335</b> | <b>10 363 630</b> | <b>14 696 019</b> | <b>6 086 390</b> | <b>12 672 663</b> |  |             |  |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты  | -2 750 796       | -4 971 936        | -6 479 594        | -1 884 368       | -3 967 023        |  |             |  |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>  | <b>3 394 539</b> | <b>5 391 694</b>  | <b>8 216 425</b>  | <b>4 202 022</b> | <b>8 705 640</b>  |  |             |  |
| Комиссионные доходы  | 987 614          | 1 583 322         | 2 353 535         | 647 795          | 1 446 706         |  |             |  |
| Комиссионные расходы   | -64 747          | -106 981          | -169 946          | -34 355          | -98 019           |  |             |  |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                  |                   | -527 506          | -1 104 408       | -1 734 841        |  |             |  |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой  | 419 857          | 650 572           | 876 836           | -251 011         | -132 006          |  |             |  |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  | -9 705           | 6 129             | 19 533            | 10 320           | 10 320            |  |             |  |
| Прочий операционный доход  | 186 561          | 251 102           | 284 885           | 2 271            | 94 916            |  |             |  |
| <b>Операционный доход</b>  | <b>4 914 119</b> | <b>7 775 838</b>  | <b>11 053 762</b> | <b>3 472 634</b> | <b>8 292 716</b>  |  |             |  |
| Административные и прочие операционные расходы   | -3 542 058       | -5 469 252        | -8 032 403        | -2 543 642       | -5 505 951        |  |             |  |
| Резервы под обесценение прочих активов   | -15 857          | -114 552          | -127 584          | -6 393           | -6 846            |  |             |  |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>1 356 204</b> | <b>2 192 034</b>  | <b>2 893 775</b>  | <b>922 599</b>   | <b>2 779 919</b>  |  |             |  |
| Расходы по налогу на прибыль   | -91 622          | -290 421          | -407 490          | -101 316         | -345 500          |  |             |  |
| <b>Прибыль за период</b>   | <b>1 264 582</b> | <b>1 901 613</b>  | <b>2 486 285</b>  | <b>821 283</b>   | <b>2 434 419</b>  |  |             |  |

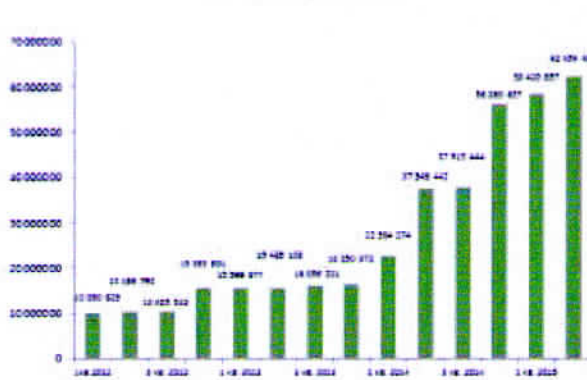


ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»  
ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2015 ГОДА

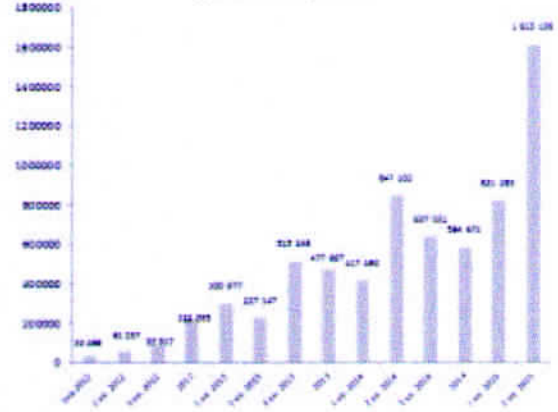


|  |           |           |            |         |           |
|--|-----------|-----------|------------|---------|-----------|
| Прочий совокупный доход/(расход) за период | 235 883   | -31 147   | 17 759 374 | 123 942 | 417 421   |
| Итого совокупный доход за период           | 1 500 465 | 1 870 466 | 20 245 659 | 945 225 | 2 851 840 |

Динамика капиталов



Динамика прибыли



Финансовые коэффициенты

|   | 2 кв. 2014 | 3 кв. 2014 | 2014  | 1 кв. 2015 | 2 кв. 2015 |
|---|------------|------------|-------|------------|------------|
| <b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>                           |            |            |       |            |            |
| ROA (%)   | 0.78%      | 0.69%      | 0.48% | 0,60%      | 0,81%      |
| ROE (%)   | 6.74%      | 6.69%      | 4.42% | 5,62%      | 7,80%      |
| Процентная маржа, %   | 5.14%      | 5.04%      | 4.80% | 4,93%      | 5,00%      |
| Процентный спрэд, %   | 4.64%      | 4.5%       | 4.29% | 4,44%      | 4,57%      |
| <b>Кредиты с просрочкой платежей</b>                              |            |            |       |            |            |
| Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах           | 11.52%     | 9.82%      | 2.34% | 16,60%     | 13,24%     |
| Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах          | 2.15%      | 3.26%      | 3.08% | 2,70%      | 2,42%      |
| <b>Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)</b>                        |            |            |       |            |            |
| Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3                    | 0.628      | 0.570      | 0.777 | 0,537      | 0,482      |
| Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0               | 8.342      | 13.002     | 2.108 | 6,551      | 4,560      |
| Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9                  | 5.595      | 8.891      | 2.673 | 3,155      | 2,419      |
| <b>Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)</b>             |            |            |       |            |            |
| Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06 | 0.111      | 0.098      | 0.069 | 0,107      | 0,106      |
| Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1    | 0.161      | 0.141      | 0.150 | 0,133      | 0,129      |

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

Заключение

Текущее финансовое положение Эмитента свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями Облигаций.

Заместитель  
Председателя Правления  
АО «ZIM Capital»



Қапатай Ж.Е.