



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

ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2017 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 «Bank RBK».

Здесь и далее под Облигациями понимаются эмитированные Акционерным обществом «Банк «Bank RBK» (далее – Эмитент, АО «Bank RBK») облигации второго (НИН KZP02Y07E461) выпуска, выпущенного в пределах первой облигационной программы, отдельный выпуск облигаций (НИН KZ2C0Y07E806), первого (НИН KZP01Y02F032) и второго (НИН KZP02Y03F038) выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы, а также именные купонные субординированные облигации без обеспечения (НИН KZ2C0Y15F657).

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 «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 «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 «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 принципиальным участником Visa International.
- Офисы АО «Bank RBK» действуют в городах Астана, Алматы, Атырау, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск, Семей, Экибастуз, Актау, Актобе, Талдыкурган, Кокшетау.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 января 2018 года

- Standard & Poor's: CCC-/C, kzCCC+ (22.12.17).

Акционеры

по состоянию на 01 января 2018 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ТОО «КСС ФИНАНС»

Источник: KASE

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1 250 000 000	99,52

**Корпоративные
события**

- 07 ноября 2017 г. АО «Bank RBK» сообщил, что между Банком, Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и Группой компаний «Казахмыс» подписано рамочное соглашение, предусматривающее ряд комплексных мер по улучшению финансового положения Банка.
- 09 ноября 2017 г. АО «Bank RBK» выплатил девятое купонное вознаграждение по своим облигациям KZP02Y07E461 (KZ2C00002004, INBNb2). Вознаграждение выплачено в сумме 235 705 925 тенге.
- 09 ноября 2017 г. Субординированные облигации (НИН KZ2C0Y15F657) АО «Bank RBK», конвертируемые в простые акции Банка, зарегистрированы Национальным Банком Республики Казахстан.
- 13 ноября 2017 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный и краткосрочный рейтинг Банка по международной шкале «D/D», рейтинг Банка по национальной шкале «D/-».
- 15 ноября 2017 г. Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE), в официальный список KASE по категории «облигации» основной площадки включены субординированные облигации (НИН KZ2C0Y15F657) АО «Bank RBK», конвертируемые в простые акции Банка.
- 22 ноября 2017 г. В торговой системе Казахстанской фондовой биржи (KASE) состоялись специализированные торги по размещению субординированных облигаций (НИН KZ2C0Y15F657) АО «Bank RBK». Облигации размещены в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, реализуемой Национальным Банком Республики Казахстан. Сумма привлечения составила 120 млрд. тенге.
- 22 ноября 2017 г. АО «Bank RBK» сообщает об увеличении уставного капитала Банка на 60 млрд. тенге. Докапитализация осуществлена путем дополнительной эмиссии простых акций Банка в количестве 600 млн. штук. Покупателем данного пакета акций выступило ТОО «КСС Финанс», в результате сделки компания ТОО «КСС Финанс» стала собственником 99,01% голосующих акций Банка.
- 23 ноября 2017 г. Советом Директоров АО «Bank RBK» было принято решение о размещении 200 млн. простых акций Банка на неорганизованном рынке ценных бумаг, с учетом реализации акционерами Банка права преимущественной покупки.
- 30 ноября 2017 г. В торговой системе Казахстанской фондовой биржи (KASE) состоялись специализированные торги по размещению субординированных облигаций (НИН KZ2C0Y15F657) АО «Bank RBK». Облигации размещены в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, реализуемой Национальным Банком Республики Казахстан. Сумма привлечения составила 30 млрд. тенге.
- 06 декабря 2017 г. Советом Директоров АО «Bank RBK» было принято решение о размещении 300 млн. простых акций Банка на неорганизованном рынке ценных бумаг, с учетом реализации акционерами Банка права преимущественной покупки. Цена размещения - 100 тенге за одну простую акцию.
- 07 декабря 2017 г. Внеочередным общим собранием акционеров АО «Bank

RBK» принято решение об одобрении заключения Банком крупной сделки по передаче в пользу ТОО «Специальная финансовая компания DSFK (ДСФК)» денежных требований с имеющимся обеспечением по ним.

- 22 декабря 2017 г. Советом Директоров АО «Bank RBK» было принято решение о размещении 400 млн. простых акций Банка на неорганизованном рынке ценных бумаг, с учетом реализации акционерами Банка права преимущественной покупки. Цена размещения - 100 тенге за одну простую акцию.
- 25 декабря 2017 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинг Банка по международной шкале до «CCC/C», рейтинг Банка по национальной шкале до уровня «kzCCC+».
- 25 декабря 2017 г. АО «Bank RBK» выплатил третье купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C0Y07E806 (KZ2C00002954, INBNb4). Вознаграждение выплачено в сумме 4 452 609 210 тенге.
- 29 декабря 2017 г. АО «Bank RBK» сообщил о завершении сделки по передаче сомнительных активов на сумму 603 млрд. тенге. Данная сделка является одним из условий рамочного соглашения, заключенного между Банком, Правительством РК, Национальным Банком РК и Группой компаний «Казахмыс». Активы переданы в пользу ТОО «Специальная финансовая компания DSFK (ДСФК)», которое будет заниматься их возвратом.
- 29 декабря 2017 г. В торговой системе Казахстанской фондовой биржи (KASE) состоялись специализированные торги по размещению субординированных облигаций (НИН KZ2C0Y15F657) АО «Bank RBK». Облигации размещены в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, реализуемой Национальным Банком Республики Казахстан. Сумма привлечения составила 60 млрд. тенге.

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
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 об отдельном выпуске облигаций Эмитента:

Торговый код	INBNb4
Наименование облигации	купонные облигации
НИН	KZ2C0Y07E806
ISIN	KZ2C00002954
Текущая купонная ставка, % годовых	10,5000
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

Сведения о первом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента:

Торговый код	INBNb5
Наименование облигации	купонные облигации
НИН	KZP01Y02F032
ISIN	KZ2C00003598
Текущая купонная ставка, % годовых	11,0000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Период обращения	13.06.16 – 13.06.18
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 второй облигационной программы Эмитента:

Торговый код	INBNb6
Наименование облигации	купонные облигации
НИН	KZP02Y03F038
ISIN	KZ2C00003606
Текущая купонная ставка, % годовых	13,0000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Период обращения	13.06.16 – 13.06.19
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 именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента:

Торговый код	INBNb7
Наименование облигации	субординированные купонные облигации
НИН	KZ2C0Y15F657
ISIN	KZ2C00004125
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	244 000 000
Объем выпуска, KZT	244 000 000 000
Число облигаций в обращении	210 000 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Период обращения	22.11.17 – 22.11.32
Досрочное погашение	Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий: - данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом,

	- наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп Облигаций Банком, указанного в решении Правления уполномоченного органа; - предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества; - улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа/Осуществления отзыва Облигаций.
Опционы	Не предусмотрено
Конвертируемость	Конвертация в простые акции
Целевое назначение	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом. По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

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.
6. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, Установленные уполномоченным органом.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты окончания размещения Облигаций, нарушение которых влечет реализацию права Держателя Облигаций требовать конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с

порядком и условиями конвертирования, предусмотренными Проспектом именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента:

1) Существенное неисполнение Банком и его акционером (-ми) мероприятий, установленных Планом мероприятий, критерии которого определяются Планом мероприятий выпуска.

2) Выявление фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционеров по выводу активов Банка.

В целях настоящего Проспекта под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб в виде возникновения убытка Банка в размере 0,2% и более от регуляторного собственного капитала:

- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже балансовой стоимости данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- наличие вступивших в законную силу решений суда по уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности;
- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, по стоимости ниже рыночной стоимости;
- выдача заведомо невозвратных займов компаниям, которые не занимаются реальной хозяйственной деятельностью, без предоставления гарантий платежеспособных компаний либо иных форм обеспечения возвратности кредитов;
- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;
- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
- умышленное осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату настоящего Проспекта.

Факты наличия нарушения ковенантов определяются решением Правления уполномоченного органа.

В случае досрочного исполнения Банком и его акционером (-ми) Плана мероприятий и его отмены в соответствии с решением Правления уполномоченного органа, приведенные Проспектом выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента, ограничения (ковенанты) утрачивают силу.

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 разместил на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» свои облигации (НИН – KZ2C0Y15F657, ISIN – KZ2C00004125) на общую сумму 334 млрд. тенге.

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.

Деньги, полученные Банком от размещения купонных субординированных облигаций без обеспечения (INBNb7 KZ2C0Y15F657/KZ2C00004125), направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.

По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

Сведения о выплатах купонного вознаграждения по Облигациям Эмитента в отчетный период

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Дата выплаты	Сумма выплаты, тенге
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	09.11.2017 г.	235 705 925
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	25.12.2017 г.	4 452 609 210

Источник: KASE

В отчетном периоде, обязательства по выплате купонного вознаграждения по облигациям второго (INBNb2 KZP02Y07E461/KZ2C00002004) выпуска в пределах первой облигационной программы и по отдельному (INBNb4 KZ2C0Y07E806/KZ2C00002954) выпуску облигаций, Эмитент исполнил в полном объеме.

Выплата купонного вознаграждения по облигациям первого (INBNb5 KZP01Y02F032/KZ2C00003598) и второго (INBNb6 KZP02Y03F038/KZ2C00003606) выпуска в пределах второй облигационной программы, а также по именным купонным субординированным облигациям без обеспечения (INBNb7 KZ2C0Y15F657/KZ2C00004125) не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период купонной выплаты
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,50000	02.05.18 г. – 12.05.18 г.
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	18.12.18 г. – 28.12.18 г.
INBNb5	KZP01Y02F032 / KZ2C00003598	11,0000	13.06.18 г. – 22.06.18 г.
INBNb6	KZP02Y03F038 / KZ2C00003606	13,0000	13.06.18 г. – 22.06.18 г.
INBNb7	KZ2C0Y15F657 / KZ2C00004125	4,0000	22.11.18 г. – 28.11.18 г.

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 2017 года активы Эмитента составили 594,3 млрд. тенге. В сравнении с началом года, активы уменьшились на 426,7 млрд. тенге (41,79%).

Совокупные обязательства уменьшились на 458,5 млрд. тенге (48,84%) и составили 480,3 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 114 млрд. тенге. Рост составил 31,8 млрд. тенге (38,63%).

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составила 104,6 млрд. тенге, что на 2018,55% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,58%. Процентный спрэд составил 4,63%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили -17,59% и -91,72%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	2017
Денежные средства и их эквиваленты	53 907 416	18 458 037	23 850 644	14 671 006	24 825 984
Средства в других банках	14 262 504	11 974 201	13 934 422	17 174 708	4 061 044
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	28 673 650
Кредиты и авансы клиентам	801 772 931	809 134 670	815 425 129	807 051 556	248 649 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 565 504	39 052 264	79 196 042	33 045 383	210 581 396
Основные средства и НА	58 415 522	62 136 734	63 102 019	63 045 820	62 956 728
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	-	-	-	3 148	-
Прочие активы	6 086 813	3 097 686	2 355 550	35 722 674	14 532 722
Итого активы	1 021 010 690	943 853 592	997 863 806	970 714 295	594 280 822
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	786 525 666	676 051 831	576 839 085	573 910 933	220 399 635
Средства кредитных учреждений	25 260 772	17 560 368	13 960 891	15 499 972	4 994 427
Займы банков и финансовых институтов	59 263 603	59 653 980	184 797 020	183 729 906	30 566 042
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 761 828	32 859 288	61 470 543	28 947 008	89 705 174
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	42 537 079	43 650 930	44 764 781	46 501 562	42 656 560
Субординированный долг	11 408 335	12 353 418	12 522 872	13 137 191	85 846 761
Отложенное налоговое обязательство	4 767 510	4 767 510	5 326 885	5 326 885	4 868 419
Прочие обязательства	7 262 388	2 820 856	2 180 168	6 046 877	1 253 553
Итого обязательства	938 787 181	849 718 181	901 862 245	873 100 334	480 290 571
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	54 500 000	64 400 000	64 400 000	64 400 000	189 400 000
Прочие резервы/ фонды	17 953 681	17 389 948	20 236 089	20 793 166	17 527 022
Нераспределенная прибыль	9 769 828	12 345 463	11 365 472	12 420 795	-92 936 771
Итого капитал	82 223 509	94 135 411	96 001 561	97 613 961	113 990 251

ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «BANK RBK»
ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2017 ГОДА



Итого обязательства и капитал

1 021 010 690

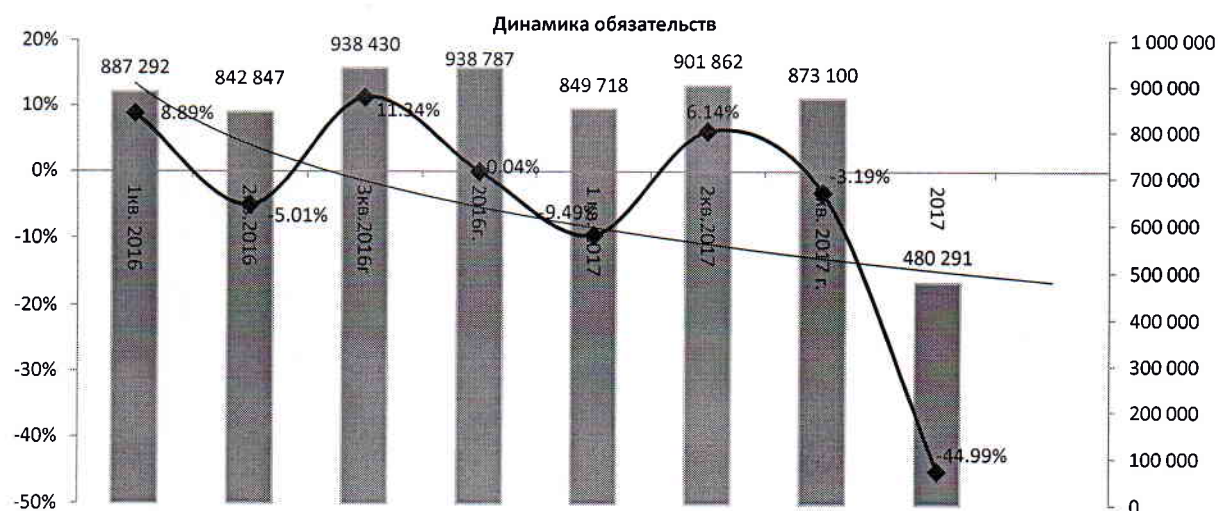
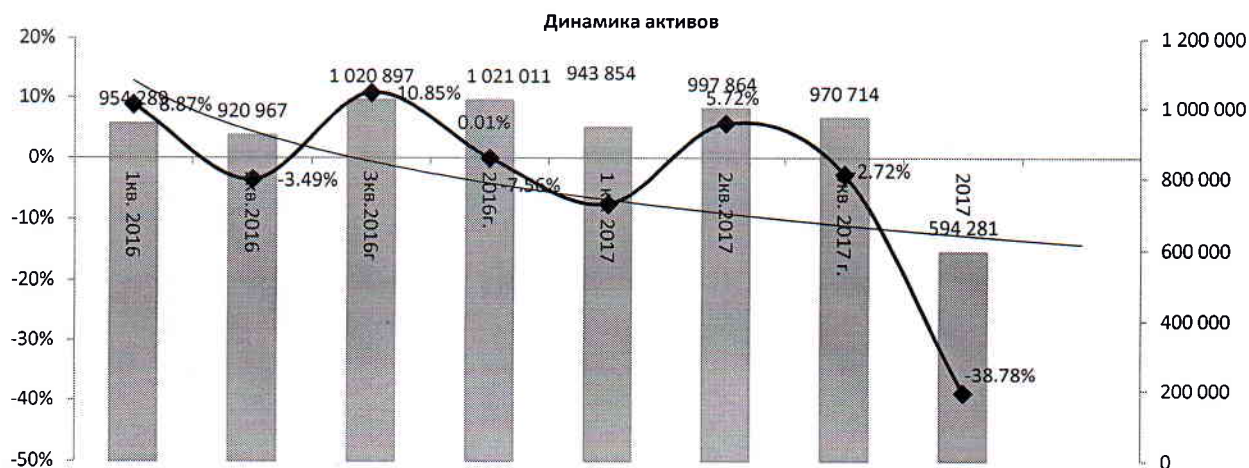
943 853 592

997 863 806

970 714 295

594 280 822

Источник: данные Эмитента



Отчет о прибылях и убытках

	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	4 кв. 2017
тысяч тенге					
Процентные доходы	92 510 490	24 201 027	48 519 156	73 068 525	95 005 986
Процентные расходы	-57 673 484	-14 834 741	-30 074 983	-46 136 381	-60 166 555
Чистые процентные доходы	34 837 006	9 366 286	18 444 173	26 932 144	34 839 431
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-11 827 711	-4 243 383	-8 020 358	-12 026 368	-262 798 724
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23 009 295	5 122 903	10 423 815	14 905 776	-227 959 293
Комиссионные доходы	4 663 136	1 103 916	2 294 047	3 554 214	4 391 255
Комиссионные расходы	-392 127	-107 421	-238 306	-354 050	-439 818
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-9 630 204	-453 378	-696 498	-2 597 729	-3 449 537

Чистые доход по операциям с иностранной валютой	6 332 781	1 104 292	2 304 236	5 240 616	6 529 142
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	275 539	899 013	899 012	847 377	730 146
Прочий операционный доход	443 703	116 005	271 698	-170 098	137 621 473
Операционный доход	24 702 123	7 785 330	15 258 004	21 426 106	-82 576 632
Общие административные расходы	-17 351 366	-4 979 915	-12 485 244	-17 736 806	-21 500 982
Резервы под обесценение прочих активов	-518 066	167 257	79 040	28 049	-470 390
Прибыль до налогообложения	6 832 691	2 972 672	2 851 800	3 717 349	-104 548 004
Расходы по налогу на прибыль	-1 383 093	-397 037	-783 660	-593 886	-5 394
Прибыль за период	5 449 598	2 575 635	2 068 140	3 123 463	-104 553 398
Прочий совокупный доход/(расход) за период	2 159 834	-563 733	2 282 408	2 839 485	1 892 635
Итого совокупный доход/расход за период	7 609 432	2 011 902	4 350 548	5 962 948	-102 660 763

Источник: данные Эмитента



Финансовые коэффициенты

	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0.53%	1.09%	0.41%	0.43%	-17.59%
ROE (%)	6.63%	10.94%	4.31%	4.27%	-91.72%
Процентная маржа, %	4,18%	4,47%	4,53%	4,49%	4,58%
Процентный спрэд, %	4,18%	4,48%	4,58%	4,67%	4,63%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	7.13%	22.87%	15.91%	14.15%	29.90%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	4.21%	4.80%	6.23%	6.41%	9.68%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэфф. текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	0.460	0.158	0.408	0.095	0.535

Коэфф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	2.040	0.819	1.232	0.545	1.148
Коэфф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	1.500	1.064	0.970	1.186	1.263
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэфф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,075	0.075	0.087	0.087	0.087	0.252
Коэфф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0,085	0,080	0,092	0,091	0,091	0,262
Коэфф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,10	0.090	0.103	0.101	0.084	0.695
<i>Источник: данные Эмитента, данные НБРК</i>					

Заключение

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

Председатель Правления
АО «ZIM Capital»



Нуркенов Е.Е.