



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

ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2016 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 второго (НИН KZP02Y07E461), третьего (НИН KZP03Y03E468) выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, отдельный выпуск облигаций (НИН KZ2C0Y07E806), первого (НИН KZP01Y02F032) и второго (НИН KZP02Y03F038) выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы.

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, Экибастуз, Актау, Актобе.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 января 2017 года

- Standard & Poor's: В-/стабильный/С, kzBB- (30.09.16)

Акционеры

по состоянию на 01 января 2017 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

ЛЮХУДЗЯЕВ Ф.
ИДРИСОВ Д.А.

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
568 500	11,37
484 000	9,68

КИМ В.С.	335 000	6,70
ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	936 000	18,72
НУРМУХАМЕДОВ У.Д	434 000	8,68
АБЛАЗИМОВ Б.Н.	354 000	7,08
ДЖУМАТАЕВ Т.Т.	495 750	9,92
МАЖИНОВ И.Ш.	330 000	6,60

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 04 октября 2016 г. Служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's подтвердила прогноз по рейтингам АО «Банк «Bank RBK» «Стабильный» и кредитного рейтинга на уровне «В-/С», а также рейтинга по национальной шкале «kzBB-».
- 10 ноября 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» осуществил выплату 7-го купонного вознаграждения по 2 выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461), выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка. Сумма выплаты купонного вознаграждения по 2 выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461) составила 235 705 925 тенге.
- 29 ноября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения акций банка за период с 01 апреля по 30 сентября 2016 года.
- 27 декабря 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» осуществил выплату 2-го купонного вознаграждения по отдельному выпуску облигаций (НИН KZ2C0Y07E806). Сумма выплаты по облигациям (НИН KZ2C0Y07E806) составила 4 452 609 210 тенге.
- 28 декабря 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспект выпуска акций Банка и произвел замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций в связи с увеличением количество объявленных акций Банка.
- 28 декабря 2016 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) исключила из официального списка KASE, облигации АО «Банк «Bank RBK» INBNb3 (НИН KZP03Y03E468), в связи с истечением срока обращения.

**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- (18.11.15)
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	5 619 000 000
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

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

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
INBNb2	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	10.11.2016 г.	235 705 925
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	27.12.2016 г.	4 452 609 210

INBNb5	KZP01Y02F032 / KZ2C00003598	11,0000	10.11.2016 г.	-
INBNb6	KZP02Y03F038 / KZ2C00003606	13,0000	27.12.2016 г.	-

Источник: KASE

В отчетном периоде обязательства по выплате купонного вознаграждения по облигациям второго выпуска в пределах первой облигационной программы и по отдельному выпуску облигаций, Эмитент исполнил в полном объеме и в установленные сроки.

По первому и второму выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента, в отчетном периоде выплаты купонного вознаграждения не производилась, в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.

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 2016 год активы Эмитента составили 1 021 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 144,5 млрд. тенге (16,48%).

Совокупные обязательства увеличились на 123.9 млрд. тенге (15,2%) и составили 938,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 82,2 млрд. тенге. Рост составил 20,6 млрд. тенге (33,39%).

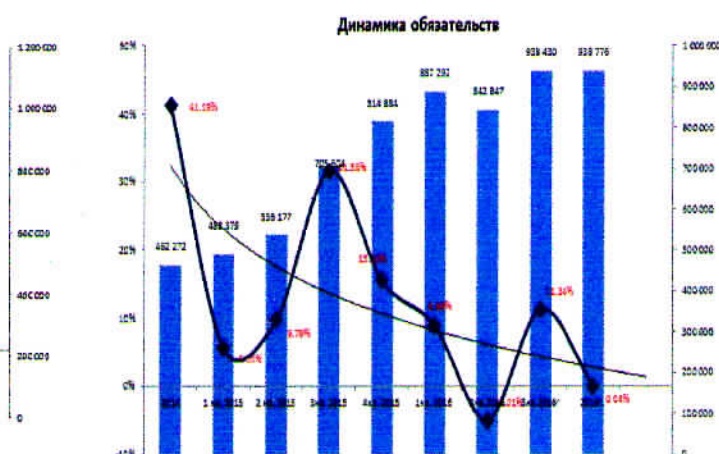
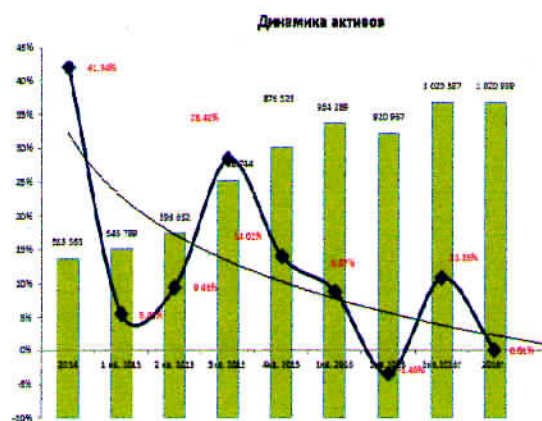
Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 5.5 млрд. тенге, что на 1 777,54% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,18%. Процентный спрэд составил 4,18%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,53% и 6,63%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

Активы	2015	тысяч тенге			2016
		1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	
Денежные средства и их эквиваленты	58 465 256	101 879 647	42 440 447	86 832 072	53 888 367
Средства в других банках	13 819 802	13 387 055	13 356 443	15 135 908	14 262 504
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО				12 000 001	
Кредиты и авансы клиентам	691 757 745	716 157 336	742 526 292	772 094 684	801 772 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 665 198	73 909 143	69 353 858	78 461 732	86 565 504
Основные средства и НА	33 782 368	44 633 322	46 382 465	48 327 414	58 415 522
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	3 000 000				
Прочие активы	2 032 870	4 322 089	6 907 318	8 045 444	6 094 203
Итого активы	876 523 239	954 288 592	920 966 823	1 020 897 255	1 020 999 031
Обязательства					

Обязательства					
Средства клиентов	626 946 628	694 380 336	687 587 511	796 443 399	786 525 666
Средства кредитных учреждений	56 362 946	58 101 817	45 325 197	33 666 448	25 260 772
Займы банков и финансовых институтов	26 260 327	26 296 156	28 969 428	37 840 632	59 271 512
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	32 924 866	33 807 015	12 111 113	-	1 761 828
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	55 092 849	56 489 191	50 546 624	51 580 058	42 537 079
Субординированный долг	11 196 802	11 549 607	11 352 946	11 488 917	11 408 335
Отложенное налоговое обязательство	5 082 920	5 082 920	5 082 920	5 082 920	4 767 510
Прочие обязательства	1 016 605	1 585 263	1 871 107	2 327 458	7 243 340
Итого обязательства	814 883 943	887 292 305	842 846 846	938 429 832	938 776 042
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	41 235 000	46 605 000	54 500 000	54 500 000	54 500 000
Прочие резервы/ фонды	16 258 694	16 046 551	18 070 838	20 183 643	17 953 681
Нераспределенная прибыль	4 145 602	4 344 736	5 549 139	7 783 780	9 769 308
Итого капитал	61 639 296	66 996 287	78 119 977	82 467 423	82 222 989
Итого обязательства и капитал	876 523 239	954 288 592	920 966 823	1 020 897 255	1 020 999 031

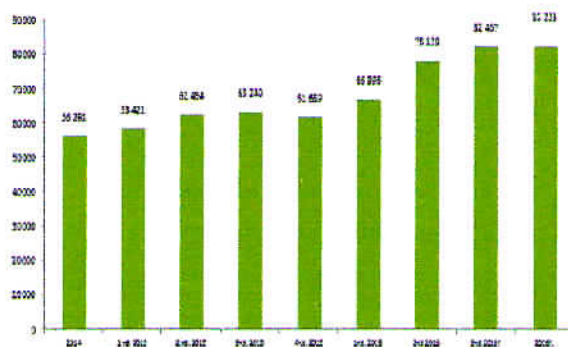


Отчет о прибылях и убытках

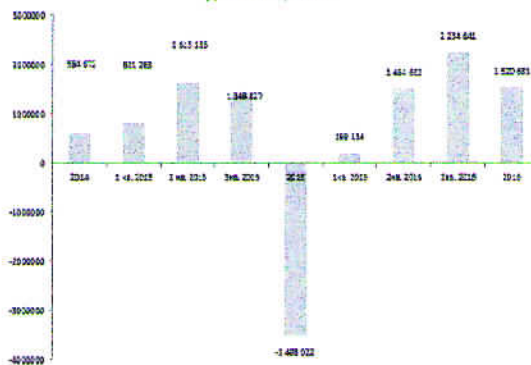
	<i>тысяч тенге</i>				
	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016
Процентные доходы	64 502 805	22 229 073	44 490 786	68 081 356	92 510 490
Процентные расходы	-37 131 923	-14 900 132	-28 813 451	-42 979 215	-57 681 394
Чистые процентные доходы	27 370 882	7 328 941	15 677 335	25 102 141	34 829 096
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-7 966 170	-1 710 463	-4 340 871	-7 921 595	-11 827 711
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19 404 712	5 618 478	11 336 464	17 180 546	23 001 385
Комиссионные доходы	3 137 517	839 457	2 014 453	3 251 810	4 663 136
Комиссионные расходы	-246 915	-70 764	-166 545	-269 936	-392 127
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 820 215	-4 720 365	-8 184 716	-8 458 885	-9 630 204
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-37 122 633	2 174 964	4 710 872	4 907 928	6 332 781
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 530	0	96 177	196 766	275 539
Прочий операционный доход	-364 508	223 201	301 990	363 987	443 703
Операционный доход	13 639 918	4 064 971	10 108 695	17 172 216	24 694 213

Общие административные расходы	-12 640 719	-3 755 803	-7 852 546	-12 251 067	-17 351 366
Резервы под обесценение прочих активов	-211 073	-10 469	-322 773	-318 132	-510 676
Прибыль до налогообложения	788 126	298 699	1 933 376	4 603 017	6 832 171
Расходы по налогу на прибыль	-497 902	-99 565	-239 620	-674 620	-1 383 093
Прибыль за период	290 224	199 134	1 693 756	3 928 397	5 449 078
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-1 253 571	-212 143	1 812 144	3 924 949	2 159 834
Итого совокупный доход/расход за период	-963 347	-13 009	3 505 900	7 853 346	7 608 912

Динамика капитала



Динамика прибыли



Финансовые коэффициенты

	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0,03%	0,08%	0,37%	0,51%	0,53%
ROE (%)	0,47%	1,19%	4,34%	6,35%	6,63%
Процентная маржа, %	4,68%	4,28%	4,14%	4,07%	4,18%
Процентный спред, %	4,44%	4,13%	4,05%	4,03%	4,18%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	7,65%	13,95%	7,71%	7,22%	7,13%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,82%	3,91%	3,57%	4,42%	4,21%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,499	0,422	0,400	0,586	0,460
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	2,612	3,083	3,041	10,631	2,040
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	1,998	2,670	1,998	4,234	1,500
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,070	0,070	0,079	0,077	0,075
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0,07	0,075	0,075	0,084	0,081	0,080
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,089	0,088	0,095	0,092	0,090

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

Заключение

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

Председатель Правления
АО «ZIM Capital»



Пан Е.В.