



**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК «ВАНК ВВК»**

ЗА ПЕРВЫЙ 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 первого (НИН KZP01Y03E462), второго (НИН KZP02Y07E461), третьего (НИН KZP03Y03E468) выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы и отдельный выпуск облигаций (НИН KZ2C0Y07E806).

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, Атырау, Актау, Актобе.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 апреля 2016 года

- Standard & Poor's: B-/стабильный/C, kzBB- (18.11.15)

Акционеры

по состоянию на 01 апреля 2016 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

ЛЮХУДЗЯЕВ Ф.
ИДРИСОВ Д.А.
ШАРИПБАЕВ К.К.

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
568 500	13,50
334 000	7,93
270 000	6,41

ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	765 000	18,17
НУРМУХАМЕДОВ У.Д	334 000	7,93
АБЛАЗИМОВ Б.Н.	354 000	8,41
ДЖУМАТАЕВ Т.Т.	377 250	8,96
МАЖИНОВ И.Ш.	280 000	6,65

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 08 января 2016 г. начал работу филиал АО «Банк «Bank RBK» в городе Актобе.
- 08 января 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» уведомляет о наложении ареста на сумму в размере 932 303 тенге по корреспондентскому счету Банка.
- 21 января 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчеты об итогах размещения отдельного выпуска облигаций АО «Банк «Bank RBK».
- 04 февраля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчеты об итогах размещения третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Банк «Bank RBK».
- 08 февраля 2016 г. ТОО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА Казахстан» отозвало рейтинг надежности облигаций (НИН KZ2C0Y07E806) Банка, в связи с истечением срока действия рейтинга.

**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- (18.11.15)
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- (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

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

В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения по Облигациям Эмитента не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период купонной выплаты
INBNb1	KZP01Y03E462/ KZ2C00001998	8,0000	02.05.16 – 12.05.16
INBNb2	KZP02Y07E461/ KZ2C00002004	9,5000	02.05.16 – 12.05.16
INBNb3	KZP03Y03E468/ KZ2C00002491	8,0000	27.06.16 – 07.07.16
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	18.12.16 – 28.12.16

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 I квартал за 2016 года активы Эмитента составили 954,3 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 407,5 млрд. тенге (74,52%).

Совокупные обязательства увеличились на 399 млрд. тенге (81,70%) и составили 887,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 66,9 млрд. тенге. Рост составил 8,5 млрд. тенге (14,51%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 199,2 млн. тенге, что на 75,75% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,28%. Процентный спрэд составил 4,13%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,08% и 1,19%, соответственно.

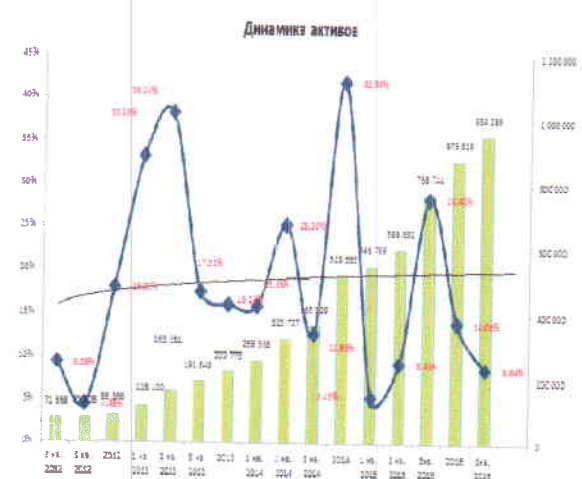
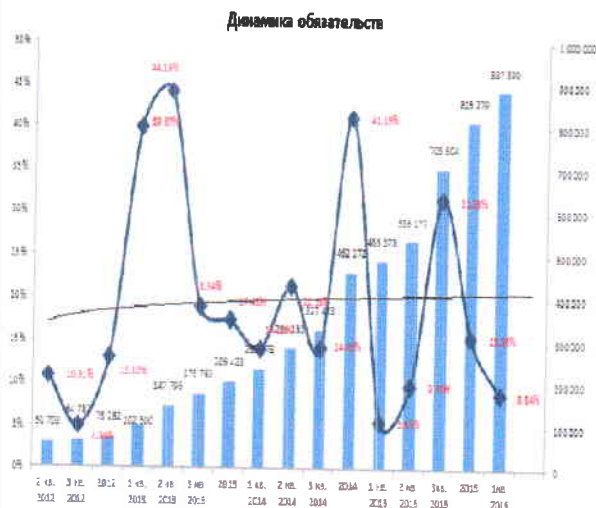
Отчет о финансовом положении

тысяч тенге

ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2016 ГОДА



Активы	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016
Денежные средства и их эквиваленты	34 660 928	52 477 174	82 471 425	58 742 485	101 879 647
Средства в других банках	19 566 507	13 563 544	12 686 498	13 819 802	13 387 055
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	6 072 002				
Кредиты и авансы клиентам	411 531 504	456 686 496	582 153 482	691 757 745	716 157 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 914 659	40 076 437	44 743 485	73 665 198	73 909 143
Основные средства и НА	31 876 902	32 250 467	32 465 065	33 781 943	44 633 322
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период				3 000 000	
Прочие активы	2 176 916	3 577 805	14 223 747	2 051 971	4 322 089
Итого активы	546 799 418	598 631 923	768 743 702	876 819 144	954 288 592
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	378 507 903	414 019 388	558 253 877	626 946 495	694 380 336
Средства кредитных учреждений	15 953 810	17 410 349	43 934 563	56 363 079	58 101 817
Займы банков и финансовых институтов	21 092 156	25 301 005	26 694 061	26 260 493	26 296 156
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	5 012 171	10 602 172	4 500 001	32 924 866	33 807 015
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	53 471 709	54 502 619	55 708 454	55 092 849	56 489 191
Субординированный долг	8 383 615	8 369 260	9 929 514	11 196 802	11 549 607
Отложенное налоговое обязательство	4 822 538	4 705 920	4 705 920	5 180 214	5 180 299
Прочие обязательства	1 134 559	1 266 727	1 777 461	1 314 071	1 585 263
Итого обязательства	488 378 461	536 177 440	705 503 851	815 278 869	887 389 684
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	35 815 000	38 235 000	38 235 000	41 235 000	46 605 000
Прочие резервы/ фонды	17 964 452	18 393 221	17 829 762	16 258 694	16 046 551
Нераспределенная прибыль	4 641 505	5 826 262	7 175 089	4 046 581	4 247 357
Итого капитал	58 420 957	62 454 483	63 239 851	61 540 275	66 898 908
Итого обязательства и капитал	546 799 418	598 631 923	768 743 702	876 819 144	954 288 592

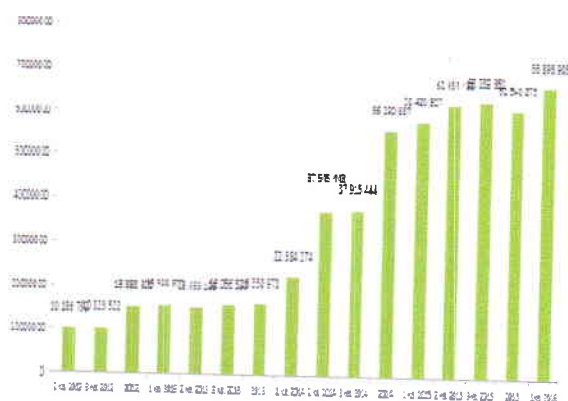


Отчет о прибылях и убытках

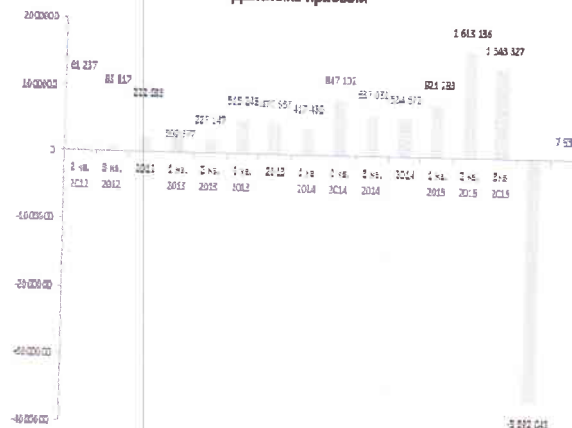
	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016
Процентные доходы	13 361 634	27 640 135	44 084 487	64 502 730	22 229 073
Процентные расходы	-7 275 244	-14 967 472	-24 223 243	-37 131 525	-14 900 132
Чистые процентные доходы	6 086 390	12 672 663	19 861 244	27 371 205	7 328 941

Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-1 884 368	-3 967 023	-6 618 767	-7 966 170	-1 710 463
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 202 022	8 705 640	13 242 477	19 405 035	5 618 478
Комиссионные доходы	647 795	1 446 706	2 210 612	3 137 048	839 457
Комиссионные расходы	-34 355	-98 019	-173 783	-245 588	-70 764
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-1 104 408	-1 734 841	15 587 226	28 820 215	-4 720 365
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-251 011	-132 006	-16 896 606	-37 120 563	2 174 964
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 320	10 320	10 320	11 530	0
Прочий операционный доход	2 271	94 916	-358 982	-362 240	223 201
Операционный доход	3 472 634	8 292 716	13 621 264	13 645 437	4 064 971
Общие административные расходы	-2 543 642	-5 505 951	-9 107 593	-12 647 930	-3 755 803
Резервы под обесценение прочих активов	-6 393	-6 846	-23 596	-211 108	-10 459
Прибыль до налогообложения	922 599	2 779 919	4 490 075	786 399	298 699
Расходы по налогу на прибыль	-101 316	-345 500	-706 829	-595 196	-99 565
Прибыль за период	821 283	2 434 419	3 783 246	191 203	199 134
Прочий совокупный доход/(расход) за период	123 942	417 421	-146 038	-1 253 571	-212 143
Итого совокупный доход/расход за период	945 225	2 851 840	3 637 208	-1 062 368	-13 009

Динамика капитала



Динамика прибыли



Финансовые коэффициенты

	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0,60%	0,81%	0,66%	0,02%	0,08%
ROE (%)	5,62%	7,80%	7,98%	0,31%	1,19%
Процентная маржа, %	4,93%	5,00%	4,93%	4,68%	4,28%
Процентный спрэд, %	4,44%	4,57%	4,59%	4,44%	4,13%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	16,60%	13,24%	21,70%	7,65%	13,95%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,70%	2,42%	2,43%	2,82%	3,91%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,537	0,482	0,559	0,499	0,422
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	6,551	4,560	9,466	2,613	3,083
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	3,155	2,419	3,598	1,998	2,670
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					

Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0,107	0,106	0,088	0,070	0,070
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,133	0,129	0,110	0,089	0,088

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»



Залов Д.Т.