



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

ЗА ВТОРОЙ 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.

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

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 июля 2017 года

- Standard & Poor's: B-/стабильный/B, kzB+ (26.05.17)

Акционеры

по состоянию на 01 июля 2017 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

ЛЮХУДЗЯЕВ Ф.
ИДРИСОВ Д.А.

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
613 500	10,24
484 000	8,08

КИМ В.С.	435 000	7,26
ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	1 226 000	20,47
НУРМУХАМЕДОВ У.Д	434 000	7,25
АБЛАЗИМОВ Б.Н.	354 000	5,91
ДЖУМАЕВ Т.Т.	595 750	9,95
МАЖИНОВ И.Ш.	355 000	5,93

Источник: KASE

Корпоративные события

- 21 апреля 2017 г. в Алматы состоялась торжественная церемония открытия нового офиса АО «Bank RBK». Новый офис расположен по адресу: Площадь Республики 15.
- 28 апреля 2017 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения акций АО «Bank RBK» за период с 01 октября 2016 года по 31 марта 2017 года.
- 10 мая 2017 г. АО «Bank RBK» осуществил выплату восьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y07E461 (KZ2C00002004, INBNb2). Сумма вознаграждения составила 235 705 925 тенге.
- 20 мая 2017 г. АО «Bank RBK» предоставил Казахстанской фондовой бирже (KASE) пресс-релиз, согласно которому Акционеры АО "Bank RBK" и АО "Qazaq Banki" ведут переговоры об объединении двух финансовых институтов. В ближайшее время ожидается подписание Меморандума о взаимопонимании между банками, который и станет отправной точкой объединения. Ключевые положения Меморандума согласованы с Национальным Банком РК. Объединенный финансовый институт будет работать под брендом Bank RBK. Дорожная карта поэтапного объединения предполагает, что крупным контролирующим участником новой структуры станет Владимир Ким.
- 25 мая 2017 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило краткосрочный кредитный рейтинг АО «Bank RBK» с уровня «С» до уровня «В». При этом долгосрочный кредитный рейтинг Банка остается на уровне «В-», рейтинги помещены в список CreditWatch Negative.
- 31 мая 2017 г. АО «Bank RBK» предоставил Казахстанской фондовой бирже (KASE) пресс-релиз, согласно которому АО "Bank RBK" и АО "Qazaq Banki" завершили переговорный процесс, связанный с подготовкой к объединению двух финансовых институтов, и сегодня председатели правления банков Игорь Мажинов и Гани Токсанбаев подписали Меморандум о взаимопонимании – документ, который является отправной точкой процесса объединения.
- 13 июня 2017 г. АО «Bank RBK» не осуществил выплату второго купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y02F032 (KZ2C00003598, INBNb5), в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 13 июня 2017 г. АО «Bank RBK» не осуществил выплату второго купонного вознаграждения по облигациям KZP02Y03F038 (KZ2C00003606, INBNb6), в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.

- 15 июня 2017 г. АО «Bank RBK» согласно решению Годового общего собрания акционеров Банка, осуществил выплату дивидендов по привилегированным акциям KZ1P35450116 (KZ1P00000764, INBNp) за 2016 год. Сумма выплаты: 472 500 000 тенге, что составляет 100% от суммы, подлежащей к выплате.

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 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	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Дата выплаты	Сумма выплаты, тенге
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	10.05.2017г.	235 705 925
INBNb5	KZP01Y02F032 / KZ2C00003598	11,0000	13.06.2017 г.	-
INBNb6	KZP02Y03F038 / KZ2C00003606	13,0000	13.06.2017 г.	-

Источник: KASE

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период купонной выплаты
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,50000	02.11.17 г. – 12.11.17 г.
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	18.12.17 г. – 28.12.17 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 II квартал 2017 года активы Эмитента составили 997,9 млрд. тенге. В сравнении с началом года, активы уменьшились на 23,2 млрд. тенге (2,27%).

Совокупные обязательства уменьшились на 39,9 млрд. тенге (3,93%) и составили 901,9 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 96 млрд. тенге. Рост составил 13,8 млрд. тенге (16,76%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 2.1 млрд. тенге, что на 22,10% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,53%. Процентный спред составил 4,58%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,41% и 4,31%, соответственно.

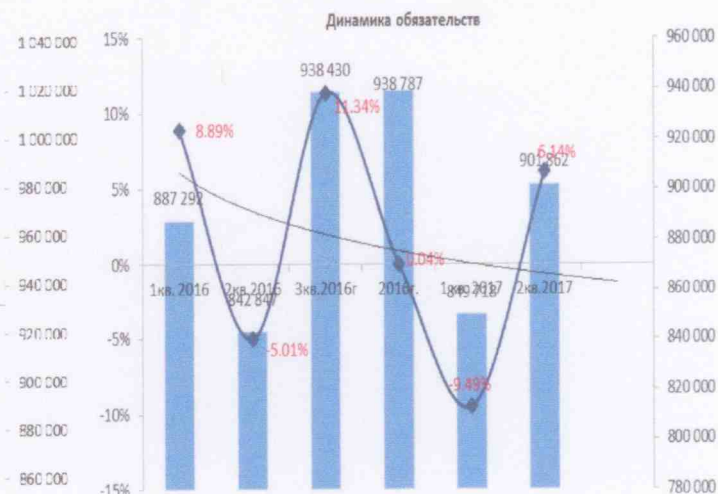
Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Денежные средства и их эквиваленты	42 440 447	86 832 072	53 907 416	18 458 037	23 850 644
Средства в других банках	13 356 443	15 135 908	14 262 504	11 974 201	13 934 422
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО		12 000 001			
Кредиты и авансы клиентам	742 526 292	772 094 684	801 772 931	809 134 670	815 425 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 353 858	78 461 732	86 565 504	39 052 264	79 196 042
Основные средства и НА	46 382 465	48 327 414	58 415 522	62 136 734	63 102 019
Прочие активы	6 907 318	8 045 444	6 086 813	3 097 686	2 355 550
Итого активы	920 966 823	1 020 897 255	1 021 010 690	943 853 592	997 863 806
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	687 587 511	796 443 399	786 525 666	676 051 831	576 839 085
Средства кредитных учреждений	45 325 197	33 666 448	25 260 772	17 560 368	13 960 891
Займы банков и финансовых институтов	28 969 428	37 840 632	59 263 603	59 653 980	184 797 020
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	12 111 113	-	1 761 828	32 859 288	61 470 543
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	50 546 624	51 580 058	42 537 079	43 650 930	44 764 781
Субординированный долг	11 352 946	11 488 917	11 408 335	12 353 418	12 522 872
Отложенное налоговое обязательство	5 082 920	5 082 920	4 767 510	4 767 510	5 326 885

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



Прочие обязательства	1 871 107	2 327 458	7 262 388	2 820 856	2 180 168
Итого обязательства	842 846 846	938 429 832	938 787 181	849 718 181	901 862 245
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	54 500 000	54 500 000	54 500 000	64 400 000	64 400 000
Прочие резервы/ фонды	18 070 838	20 183 643	17 953 681	17 389 948	20 236 089
Нераспределенная прибыль	5 549 139	7 783 780	9 769 828	12 345 463	11 365 472
Итого капитал	78 119 977	82 467 423	82 223 509	94 135 411	96 001 561
Итого обязательства и капитал	920 966 823	1 020 897 255	1 021 010 690	943 853 592	997 863 806



Отчет о прибылях и убытках

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Процентные доходы	44 490 786	68 081 356	92 510 490	24 201 027	48 519 156
Процентные расходы	-28 813 451	-42 979 215	-57 673 484	-14 834 741	-30 074 983
Чистые процентные доходы	15 677 335	25 102 141	34 837 006	9 366 286	18 444 173
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-4 340 871	-7 921 595	-11 827 711	-4 243 383	-8 020 358
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11 336 464	17 180 546	23 009 295	5 122 903	10 423 815
Комиссионные доходы	2 014 453	3 251 810	4 663 136	1 103 916	2 294 047
Комиссионные расходы	-166 545	-269 936	-392 127	-107 421	-238 306
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-8 184 716	-8 458 885	-9 630 204	-453 378	-696 498
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	4 710 872	4 907 928	6 332 781	1 104 292	2 304 236
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	96 177	196 766	275 539	899 013	899 012
Прочий операционный доход	301 990	363 987	443 703	116 005	271 698
Операционный доход	10 108 695	17 172 216	24 702 123	7 785 330	15 258 004
Общие административные расходы	-7 852 546	-12 251 067	-17 351 366	-4 979 915	-12 485 244
Резервы под обесценение прочих активов	-322 773	-318 132	-518 066	167 257	79 040
Прибыль до налогообложения	1 933 376	4 603 017	6 832 691	2 972 672	2 851 800
Расходы по налогу на прибыль	-239 620	-674 620	-1 383 093	-397 037	-783 660
Прибыль за период	1 693 756	3 928 397	5 449 598	2 575 635	2 068 140
Прочий совокупный доход/(расход) за период	1 812 144	3 924 949	2 159 834	-563 733	2 282 408
Итого совокупный доход/расход за период	3 505 900	7 853 346	7 609 432	2 011 902	4 350 548



Финансовые коэффициенты

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0.37%	0.51%	0.53%	1.09%	0.41%
ROE (%)	4.34%	6.35%	6.63%	10.94%	4.31%
Процентная маржа, %	4,14%	4,07%	4,18%	4,47%	4,53%
Процентный спрэд, %	4,05%	4,03%	4,18%	4,48%	4,58%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	7.71%	7.22%	7.13%	22.87%	15.91%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.57%	4.42%	4.21%	4.80%	6.23%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Кoeff. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0.400	0.586	0.460	0.158	0.408
Кoeff. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	3.041	10.631	2.040	0.819	1.232
Кoeff. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	1.998	4.234	1.500	1.064	0.970
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Кoeff. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0.079	0.077	0.075	0.087	0.087
Кoeff. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0,07	0,084	0,081	0,080	0,092	0,091
Кoeff. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,85	0.095	0.092	0.090	0.103	0.101

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.