



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

ЗА ТРЕТИЙ 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, Экибастуз, Актау и Актобе.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 октября 2015 года

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

Акционеры

по состоянию на 01 октября 2015 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
ЛЮХУДЗЯЕВ Ф.	408 500	12,11
ИДРИСОВ Д.А.	334 000	9,90
ШАРИПБАЕВ К.К.	270 000	8,00

ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	630 000	18,67
ТОО "TRV COMPANY"	267 473	7,93
НУРМУХАМЕДОВ У.Д.	334 000	9,90

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 02 июля АО «Банк «Bank RBK», осуществил выплату 3 купонного вознаграждения по 3 выпуску облигаций (НИН KZP03Y03E468), выпущенного в пределах Первой облигационной программы Банка. Сумма выплаты по 3 выпуску облигаций (НИН KZP03Y03E468) составила 104 000 000 тенге
- 10 июля 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан провел государственную регистрацию второй облигационной программы АО «Банк «Bank RBK». Объем выпуска облигационной программы составляет 250 000 000 000 (двести пятьдесят миллиардов) тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером F03.
- 23 июля 2015 г. в Управлении юстиции города Актау была осуществлена учетная регистрация филиала АО «Банк «Bank RBK» в г. Актау.
- 27 июля 2015 г. в Управлении юстиции города Актобе была осуществлена учетная регистрация филиала АО «Банк «Bank RBK» в г. Актобе.
- 27 июля 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан, утвердил отчеты об итогах размещения выпуска облигаций Банка (НИН KZ2C0Y07E806) и третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Банка.
- 27 июля 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспекты выпуска акций, отдельного выпуска облигаций и выпусков облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка.
- 25 сентября 2015 г. АО «Банк «Bank RBK» и АО «Байтерек девелопмент» заключили меморандум о сотрудничестве. Согласно условиям меморандума, стороны договорились взаимодействовать по предоставлению гарантий возврата авансового платежа по договорам. Которые будут заключаться с целью реализации Программы развития регионов 2020.

**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) 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.

Средства, полученные от размещения облигаций на долговом рынке направлены 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
INBNb3	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	02.07.2015 г.	104 000 000

Источник: KASE

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

По облигациям первого и второго выпуска в пределах первой облигационной программы и по отдельному выпуску облигаций Эмитента (INBNb4, KZ2C0Y07E806, KZ2C00002954) в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилось.

Периоды ближайших выплат купонов по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период ближайшей купонной выплаты
INBNb1	KZP01Y03E462 / KZ2C00001998	8,0000	02.11.15 – 12.11.15
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	02.11.15 – 12.11.15
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 III квартал 2015 года активы Эмитента составили 768,7 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 403,4 млрд. тенге (110,43%).

Совокупные обязательства увеличились на 378 млрд. тенге (115,48%) и составили 705,5 млрд. тенге.

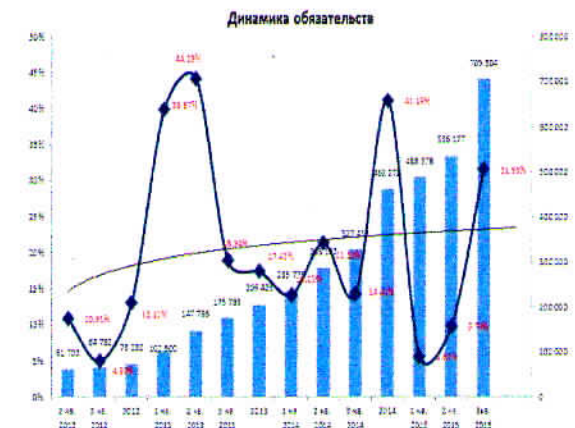
Собственный капитал составил 63,2 млрд. тенге. Рост составил 25,3 млрд. тенге (66,79%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 3,7 млрд. тенге, что на 98,95% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,93%. Процентный спрэд составил 4,59%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,66% и 7,98%, соответственно.

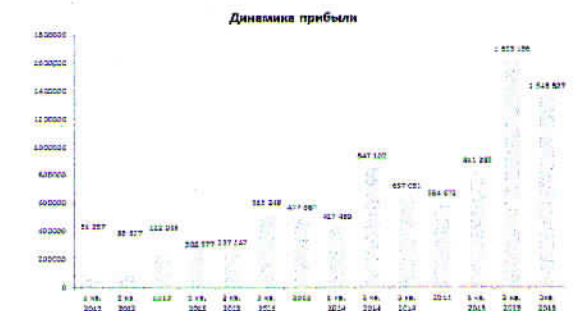
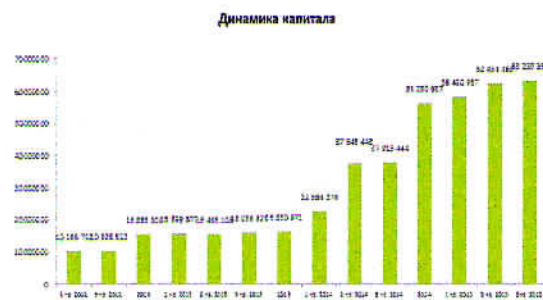
Отчет о финансовом положении

	<i>тысяч тенге</i>				
	3 кв. 2014	3 кв. 2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32 148 677	61 996 186	34 660 928	52 477 174	82 471 425
Средства в других банках	1 023 364	14 351 400	19 566 507	13 563 544	12 686 498
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0	6 072 002	0	0
Кредиты и авансы клиентам	281 087 545	365 072 171	411 531 504	456 686 496	582 153 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 151 093	43 823 652	40 914 659	40 076 437	44 743 485
Основные средства и НА	2 887 784	31 699 403	31 876 902	32 250 467	32 465 065
Прочие активы	1 030 183	1 619 833	2 176 916	3 577 805	14 223 747
Итого активы	365 328 646	518 562 645	546 799 418	598 631 923	768 743 702
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	308 114 852	370 199 154	378 507 903	414 019 388	558 253 877
Средства кредитных учреждений	1 029 068	12 078 454	15 953 810	17 410 349	43 934 563
Займы банков и финансовых институтов	2 018 111	14 021 848	21 092 156	25 301 005	26 694 061
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0	5 012 171	10 602 172	4 500 001
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	9 822 647	52 162 016	53 471 709	54 502 619	55 708 454
Субординированный долг	5 154 392	8 119 451	8 383 615	8 369 260	9 929 514
Отложенное налоговое обязательство	162 714	4 705 920	4 822 538	4 705 920	4 705 920
Прочие обязательства	1 111 418	985 165	1 134 559	1 266 727	1 777 461
Итого обязательства	327 413 202	462 272 008	488 378 461	536 177 440	705 503 851
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	34 500 000	34 500 000	35 815 000	38 235 000	38 235 000
Прочие резервы/ фонды	226 134	17 975 800	17 964 452	18 393 221	17 829 762
Нераспределенная прибыль	3 189 310	3 814 837	4 641 505	5 826 262	7 175 089
Итого капитал	37 915 444	56 290 637	58 420 957	62 454 483	63 239 851
Итого обязательства и капитал	365 328 646	518 562 645	546 799 418	598 631 923	768 743 702



Отчет о прибылях и убытках

	тысяч тенге				
	3 кв. 2014	3 кв. 2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015
Процентные доходы	22 526 015	33 145 741	13 361 634	27 640 135	44 084 487
Процентные расходы	-12 162 385	-18 449 722	-7 275 244	-14 967 472	-24 223 243
Чистые процентные доходы	10 363 630	14 696 019	6 086 390	12 672 663	19 861 244
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-4 971 936	-6 479 594	-1 884 368	-3 967 023	-6 618 767
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 391 694	8 216 425	4 202 022	8 705 640	13 242 477
Комиссионные доходы	1 583 322	2 353 535	647 795	1 446 706	2 210 612
Комиссионные расходы	-106 981	-169 946	-34 355	-98 019	-173 783
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	-527 506	-1 104 408	-1 734 841	15 587 226
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	650 572	876 836	-251 011	-132 006	-16 896 606
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6 129	19 533	10 320	10 320	10 320
Прочий операционный доход	251 102	284 885	2 271	94 916	-358 982
Операционный доход	7 775 838	11 053 762	3 472 634	8 292 716	13 621 264
Административные и прочие операционные расходы	-5 469 252	-8 032 403	-2 543 642	-5 505 951	-9 107 593
Резервы под обесценение прочих активов	-114 552	-127 584	-6 393	-6 846	-23 596
Прибыль до налогообложения	2 192 034	2 893 775	922 599	2 779 919	4 490 075
Расходы по налогу на прибыль	-290 421	-407 490	-101 316	-345 500	-706 829
Прибыль за период	1 901 613	2 486 285	821 283	2 434 419	3 783 246
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-31 147	17 759 374	123 942	417 421	-146 038
Итого совокупный доход за период	1 870 466	20 245 659	945 225	2 851 840	3 637 208



Финансовые коэффициенты

	3 кв. 2014	2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0.69%	0.48%	0,60%	0,81%	0,66%
ROE (%)	6.69%	4.42%	5,62%	7,80%	7,98%
Процентная маржа, %	5.04%	4.80%	4,93%	5,00%	4,93%
Процентный спред, %	4.5%	4.29%	4,44%	4,57%	4,59%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	9.82%	2.34%	16,60%	13,24%	21,70%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.26%	3.08%	2,70%	2,42%	2,43%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	0.570	0.777	0,537	0,482	0,559
Коэф. абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	13.002	2.108	6,551	4,560	9,466
Коэф. срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	8.891	2.673	3,155	2,419	3,598
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (к1-1), норматив > 0,06	0.098	0.069	0,107	0,106	0,088
Коэф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,1	0.141	0.150	0,133	0,129	0,110

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»



Ким В.А.