



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

**ЗА ТРЕТИЙ 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 октября 2016 года

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

**Акционеры**

по состоянию на 01 октября 2016 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 июля 2016 г. Эмитент осуществил выплату пятого купонного вознаграждения по третьему выпуску облигаций (НИН KZP03Y03E468), выпущенных в пределах Первой облигационной программы. Сумма выплаты составила 224 760 000 тенге.
  - 27 июля 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций INBNb3 (НИН KZP03Y03E468) АО «Банк «Bank RBK» за период с 28 декабря 2015 года по 26 июня 2016 года.
  - 27 июля 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций INBNb4 (НИН KZ2C0Y07E806) АО «Банк «Bank RBK» за период с 19 декабря 2015 года по 18 июня 2016 года.

**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**

<i>Торговый код</i>	<i>НИИ/ISIN</i>	<i>Текущая купонная ставка, % годовых</i>	<i>Дата выплаты</i>	<i>Сумма выплаты, тенге</i>
INBNb3	KZP03Y03E468/ KZ2C00002491	8,0000	04.07.2016 г.	224 760 000

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 второму выпуску облигаций в пределах первой облигационной программы, первого, второго выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы и отдельному выпуску облигаций Эмитента, в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период купонной выплаты
INBNb2	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	02.11.16 – 12.11.16
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	18.12.16 – 28.12.16
INBNb5	KZP01Y02F032 / KZ2C00003598	11,0000	13.12.16 – 22.12.16
INBNb6	KZP02Y03F038 / KZ2C00003606	13,0000	13.12.16 – 22.12.16

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 III квартал за 2016 года активы Эмитента составили 1 020.9 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 252,1 млрд. тенге (32,80%).

Совокупные обязательства увеличились на 232.9 млрд. тенге (33,02%) и составили 938,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 82,5 млрд. тенге. Рост составил 19,2 млрд. тенге (30,40%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 3.9 млрд. тенге, что на 3,84% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,07%. Процентный спрэд составил 4,03%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,51% и 6,35%, соответственно.

#### Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	3 кв. 2015	2 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016
Денежные средства и их эквиваленты	82 471 425	58 465 256	101 879 647	42 440 447	86 832 072
Средства в других банках	12 686 498	13 819 802	13 387 055	13 356 443	15 135 908
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					12 000 001
Кредиты и авансы клиентам	582 153 482	691 757 745	716 157 336	742 526 292	772 094 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 743 485	73 665 198	73 909 143	69 353 858	78 461 732
Основные средства и НА	32 465 065	33 782 368	44 633 322	46 382 465	48 327 414
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период		3 000 000			
Прочие активы	14 223 747	2 032 870	4 322 089	6 907 318	8 045 444
<b>Итого активы</b>	<b>768 743 702</b>	<b>876 523 239</b>	<b>954 288 592</b>	<b>920 966 823</b>	<b>1 020 897 255</b>
<b>Обязательства</b>					

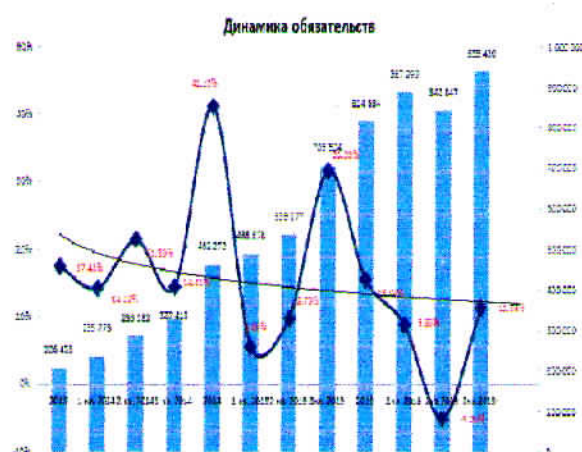
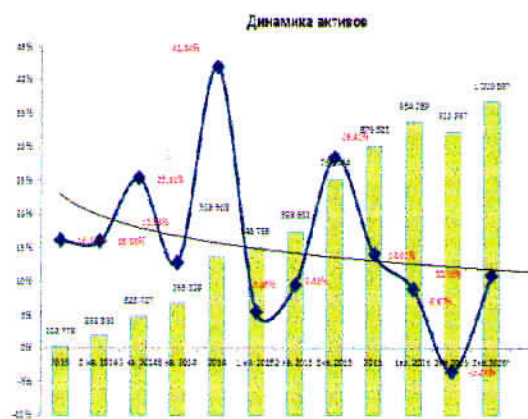
**Обязательства**

Средства клиентов	558 253 877	626 946 628	694 380 336	687 587 511	796 443 399
Средства кредитных учреждений	43 934 563	56 362 946	58 101 817	45 325 197	33 666 448
Займы банков и финансовых институтов	26 694 061	26 260 327	26 296 156	28 969 428	37 840 632
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	4 500 001	32 924 866	33 807 015	12 111 113	-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	55 708 454	55 092 849	56 489 191	50 546 624	51 580 058
Субординированный долг	9 929 514	11 196 802	11 549 607	11 352 946	11 488 917
Отложенное налоговое обязательство	4 705 920	5 082 920	5 082 920	5 082 920	5 082 920
Прочие обязательства	1 777 461	1 016 605	1 585 263	1 871 107	2 327 458
<b>Итого обязательства</b>	<b>705 503 851</b>	<b>814 883 943</b>	<b>887 292 305</b>	<b>842 846 846</b>	<b>938 429 832</b>

**Собственные средства**

**Капитал**

Уставный капитал	38 235 000	41 235 000	46 605 000	54 500 000	54 500 000
Прочие резервы/ фонды	17 829 762	16 258 694	16 046 551	18 070 838	20 183 643
Нераспределенная прибыль	7 175 089	4 145 602	4 344 736	5 549 139	7 783 780
<b>Итого капитал</b>	<b>63 239 851</b>	<b>61 639 296</b>	<b>66 996 287</b>	<b>78 119 977</b>	<b>82 467 423</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>768 743 702</b>	<b>876 523 239</b>	<b>954 288 592</b>	<b>920 966 823</b>	<b>1 020 897 255</b>



**Отчет о прибылях и убытках**

	тысяч тенге				
	3 кв. 2015	3 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016
Процентные доходы	44 084 487	64 502 805	22 229 073	44 490 786	68 081 356
Процентные расходы	-24 223 243	-37 131 923	-14 900 132	-28 813 451	-42 979 215
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>19 861 244</b>	<b>27 370 882</b>	<b>7 328 941</b>	<b>15 677 335</b>	<b>25 102 141</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-6 618 767	-7 966 170	-1 710 463	-4 340 871	-7 921 595
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>13 242 477</b>	<b>19 404 712</b>	<b>5 618 478</b>	<b>11 336 464</b>	<b>17 180 546</b>
Комиссионные доходы	2 210 612	3 137 517	839 457	2 014 453	3 251 810
Комиссионные расходы	-173 783	-246 915	-70 764	-166 545	-269 936
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 587 226	28 820 215	-4 720 365	-8 184 716	-8 458 885
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-16 896 606	-37 122 633	2 174 964	4 710 872	4 907 928
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 320	11 530	0	96 177	196 766
Прочий операционный доход	-358 982	-364 508	223 201	301 990	363 987
<b>Операционный доход</b>	<b>13 621 264</b>	<b>13 639 918</b>	<b>4 064 971</b>	<b>10 108 695</b>	<b>17 172 216</b>



