



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

**ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ 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 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.

**Кредитные рейтинги**

по состоянию на 01 января 2016 года

- Standard & Poor's: В-/стабильный/С, kzBB- (18.11.15)

**Акционеры**

по состоянию на 01 января 2016 года

**НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ**

**ПРОСТЫХ АКЦИЙ**

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

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
408 500	11,12
334 000	9,09
270 000	7,35

ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	630 000	17,15
НУРМУХАМЕДОВ У.Д	334 000	9,09
АБЛАЗИМОВ Б.Н.	354 000	9,64

Источник: KASE

**Корпоративные  
события**

- 06 ноября 2015 г. АО «Банк «Bank RBK», осуществил выплату 5-го купонного вознаграждения по 1 выпуску облигаций (НИН KZP01Y03E462) и 2 выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461) выпущенного в пределах Первой облигационной программы Банка. Сумма выплаты по 1 выпуску облигаций (НИН KZP01Y03E462) составила 278 800 000 тенге, сумма выплаты по 2 выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461) составила 235 705 925 тенге.
- 18 ноября 2015 г. Служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's подтвердила долгосрочный рейтинг Банка на уровне «B-/C» пересмотрела прогноз с «Позитивного» на «Стабильный», а также понизила рейтинг Банка по национальной шкале с «kzBB» до «kzBB-».
- 09 декабря 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчеты об итогах размещения первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Банк «Bank RBK».
- 25 декабря 2015 г. АО «Банк «Bank RBK», осуществил выплату 1-го купонного вознаграждения по выпуску облигаций Банка (НИН KZ2C0Y07E806). Сумма выплаты по облигациям (НИН KZ2C0Y07E806) составила 4 452 609 210 тенге.
- 30 декабря 2015 г. АО «Банк «Bank RBK», осуществил выплату 4-го купонного вознаграждения по 3 выпуску облигаций (НИН KZP03Y03E468), выпущенному в пределах первой облигационной программы Банка. Сумма выплаты 3 по облигациям (НИН KZP03Y03E468) составила 224 760 000 тенге.

**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) Эксперт РА Казахстан: A (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- (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 (кованты), 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>
INBNb1	KZP01Y03E462 / KZ2C00001998	8,0000	06.11.2015 г.	278 800 000
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	06.11.2015 г.	235 705 925
INBNb3	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	30.12.2015 г.	224 760 000
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	25.12.2015	4 452 609 210

Источник: KASE

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

**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 2015 год активы Эмитента составили 876,8 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 358,2 млрд. тенге (69,09%).

Совокупные обязательства увеличились на 353 млрд. тенге (76,36%) и составили 815,2 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 61,5 млрд. тенге. Рост составил 5,2 млрд. тенге (9,33%).

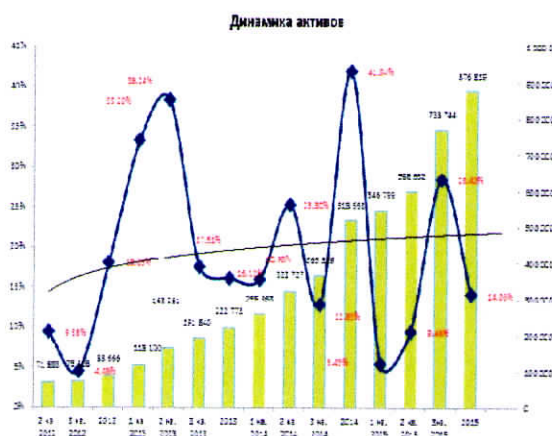
Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 191.2 млн. тенге, что на 92,31% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,68%. Процентный спред составил 4,44%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,02% и 0,31%, соответственно.

### Отчет о финансовом положении

тысяч тенге

Активы	2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186	34 660 928	52 477 174	82 471 425	58 742 485
Средства в других банках	14 351 400	19 566 507	13 563 544	12 686 498	13 819 802
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО		6 072 002			
Кредиты и авансы клиентам	365 072 171	411 531 504	456 686 496	582 153 482	691 757 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 823 652	40 914 659	40 076 437	44 743 485	73 665 198
Основные средства и НА	31 699 403	31 876 902	32 250 467	32 465 065	33 781 943
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период					3 000 000
Прочие активы	1 619 833	2 176 916	3 577 805	14 223 747	2 051 971
<b>Итого активы</b>	<b>518 562 645</b>	<b>546 799 418</b>	<b>598 631 923</b>	<b>768 743 702</b>	<b>876 819 144</b>
<b>Обязательства</b>					
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	370 199 154	378 507 903	414 019 388	558 253 877	626 946 495
Средства кредитных учреждений	12 078 454	15 953 810	17 410 349	43 934 563	56 363 079
Займы банков и финансовых институтов	14 021 848	21 092 156	25 301 005	26 694 061	26 260 493
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		5 012 171	10 602 172	4 500 001	32 924 866
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	52 162 016	53 471 709	54 502 619	55 708 454	55 092 849
Субординированный долг	8 119 451	8 383 615	8 369 260	9 929 514	11 196 802
Отложенное налоговое обязательство	4 705 920	4 822 538	4 705 920	4 705 920	5 180 214
Прочие обязательства	985 165	1 134 559	1 266 727	1 777 461	1 314 071
<b>Итого обязательства</b>	<b>462 272 008</b>	<b>488 378 461</b>	<b>536 177 440</b>	<b>705 503 851</b>	<b>815 278 869</b>
<b>Собственные средства</b>					
<b>Капитал</b>					
Уставный капитал	34 500 000	35 815 000	38 235 000	38 235 000	41 235 000
Прочие резервы/ фонды	17 975 800	17 964 452	18 393 221	17 829 762	16 258 694
Нераспределенная прибыль	3 814 837	4 641 505	5 826 262	7 175 089	4 046 581
<b>Итого капитал</b>	<b>56 290 637</b>	<b>58 420 957</b>	<b>62 454 483</b>	<b>63 239 851</b>	<b>61 540 275</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>518 562 645</b>	<b>546 799 418</b>	<b>598 631 923</b>	<b>768 743 702</b>	<b>876 819 144</b>

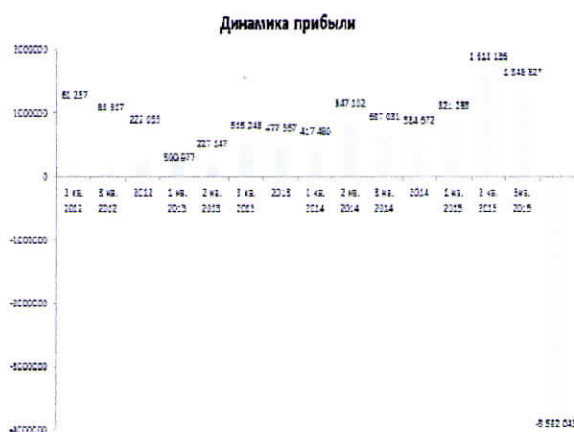
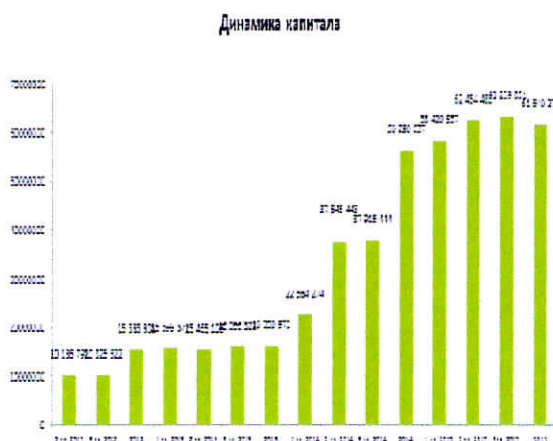


### Отчет о прибылях и убытках

тысяч тенге

	2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015
Процентные доходы	33 145 741	13 361 634	27 640 135	44 084 487	64 502 730
Процентные расходы	-18 449 722	-7 275 244	-14 967 472	-24 223 243	-37 131 525
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 696 019</b>	<b>6 086 390</b>	<b>12 672 663</b>	<b>19 861 244</b>	<b>27 371 205</b>
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-6 479 594	-1 884 368	-3 967 023	-6 618 767	-7 966 170
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>8 216 425</b>	<b>4 202 022</b>	<b>8 705 640</b>	<b>13 242 477</b>	<b>19 405 035</b>
Комиссионные доходы	2 353 535	647 795	1 446 706	2 210 612	3 137 048
Комиссионные расходы	-169 946	-34 355	-98 019	-173 783	-245 588
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-527 506	-1 104 408	-1 734 841	15 587 226	28 820 215
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	876 836	-251 011	-132 006	-16 896 606	-37 120 563
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19 533	10 320	10 320	10 320	11 530
Прочий операционный доход	284 885	2 271	94 916	-358 982	-362 240
<b>Операционный доход</b>	<b>11 053 762</b>	<b>3 472 634</b>	<b>8 292 716</b>	<b>13 621 264</b>	<b>13 645 437</b>
Административные и прочие операционные расходы	-8 032 403	-2 543 642	-5 505 951	-9 107 593	-12 647 930
Резервы под обесценение прочих активов	-127 584	-6 393	-6 846	-23 596	-211 108
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 893 775</b>	<b>922 599</b>	<b>2 779 919</b>	<b>4 490 075</b>	<b>786 399</b>
Расходы по налогу на прибыль	-407 490	-101 316	-345 500	-706 829	-595 196
<b>Прибыль за период</b>	<b>2 486 285</b>	<b>821 283</b>	<b>2 434 419</b>	<b>3 783 246</b>	<b>191 203</b>
Прочий совокупный доход/(расход) за период	17 759 374	123 942	417 421	-146 038	-1 253 571
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>20 245 659</b>	<b>945 225</b>	<b>2 851 840</b>	<b>3 637 208</b>	<b>-1 062 368</b>





### Финансовые коэффициенты

	2014	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015
<b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>					
ROA (%)	0,48%	0,60%	0,81%	0,66%	0,02%
ROE (%)	4,42%	5,62%	7,80%	7,98%	0,31%
Процентная маржа, %	4,80%	4,93%	5,00%	4,93%	4,68%
Процентный спред, %	4,29%	4,44%	4,57%	4,59%	4,44%
<b>Кредиты с просрочкой платежей</b>					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,34%	16,60%	13,24%	21,70%	7,65%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3,08%	2,70%	2,42%	2,43%	2,82%
<b>Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)</b>					
Козф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,777	0,537	0,482	0,559	0,499
Козф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	2,108	6,551	4,560	9,466	2,613
Козф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,673	3,155	2,419	3,598	1,998
<b>Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)</b>					
Козф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0,069	0,107	0,106	0,088	0,070
Козф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,150	0,133	0,129	0,110	0,089

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.