

АО "КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о возможности включения облигаций АО "Банк "Bank RBK" третьего и четвертого выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы, в официальный список Биржи по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная"

16 июля 2019 года

г. Алматы

По результатам проверки АО "Банк "Bank RBK" (далее – Банк) и его облигаций третьего (ISIN – KZ2C00006013) и четвертого (ISIN – KZ2C00006021) выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы, на соответствие критериям и требованиям, установленным Листинговыми правилами для включения облигаций в официальный список Биржи по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная", выявлено соответствие Банка и его указанных облигаций критериям и требованиям названной категории.

№ п/п	Критерии для включения ценных бумаг на площадку "Основная" ¹	Фактическое значение	Соответствие есть (+), соответствия нет (-)
1.	Срок существования эмитента составляет не менее трех лет.	Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет (с 15 апреля 1992 года).	+
2.	Объем продаж/выручка/доход от основной деятельности за каждый из трех последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее 3 000 000-кратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами.	Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, ее доход от основной деятельности составил: <ul style="list-style-type: none">– за 2016 год – 97,2 млрд тенге (45 815 005 месячных расчетных показателей);– за 2017 год – 99,4 млрд тенге (43 807 126 месячных расчетных показателей);– за 2018 год – 48,8 млрд тенге (20 304 367 месячных расчетных показателей).	+
3.	Валюта баланса эмитента за каждый из трех последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее 2 550 000-кратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами.	Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, валюта ее баланса составила: <ul style="list-style-type: none">– за 2016 год – 1 021,0 млрд тенге (481 381 749 месячных расчетных показателей);– за 2017 год – 532,1 млрд тенге (234 516 033 месячных расчетных показателя);– за 2018 год – 580,0 млрд тенге (241 176 787 месячных расчетных показателей).	+

¹ Нормы соответствующих подпунктов пункта 2 статьи 9-1 Листинговых правил.

№ п/п	Листинговое требование (нормативное значение) ²	Фактическое значение	Соответствие есть (+), соответствия нет (-)
4.	Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США.	Банк составляет свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.	+
5.	Аудит финансовой отчетности эмитента должен проводиться аудиторской организацией, находящейся в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню.	Аудит финансовой отчетности Банка за 2016 год проводился ТОО "BDO Kazakhstan", за 2017–2018 годы ТОО "Эрнст энд Янг", которые находятся в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню.	+
6.	Инициатор допуска предоставляет финансовую отчетность эмитента, подтвержденную аудиторским отчетом, не менее чем за три последних завершённых финансовых года.	Банк предоставил Бирже свою финансовую отчетность за 2016–2018 годы, подтвержденную аудиторскими отчетами.	+
7.	Наличие маркет-мейкера.	Применимо по истечении 30 календарных дней, следующих за днем получения инициатором допуска информации о том, что количество держателей указанных облигаций составило 10 и более лиц.	
8.	В отношении акционерных обществ – резидентов Республики Казахстан – наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента.	Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, который утвержден общим собранием акционеров 30 ноября 2012 года.	+
9.	В учредительных документах эмитента и/или проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу).	Учредительные документы Банка и проспекты выпуска указанных облигаций не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права собственников указанных облигаций на их отчуждение (передачу).	+

В связи с изложенным указанные облигации могут быть включены в официальный список Биржи по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная".

Примечания

Аудиторский отчет ТОО "BDO Kazakhstan" по финансовой отчетности Банка за 2016 год содержит мнение с оговоркой, согласно которой Банк в 2014 году приобрел здания и земельные участки, расположенные в г. Алматы, на сумму 6,2 млрд тенге. В ноябре 2014 года была произведена переоценка названных основных средств независимой оценочной компанией ТОО "Grant Thornton Appraisal", по результатам которой справедливая рыночная стоимость названных основных средств составила 28,9 млрд тенге. По мнению ТОО "BDO Kazakhstan", значительное увеличение стоимости приобретенных основных средств может свидетельствовать об их приобретении не на рыночных условиях, что характерно для сделок со связанными сторонами.

Аудиторские отчеты ТОО "Эрнст энд Янг" по финансовой отчетности Банка за 2017 год содержит **отказ от выражения мнения о финансовых результатах Банка**, а аудиторский

² Нормы соответствующих пунктов приложения 1.3 к Листинговым правилам, которые включают в себя требования, установленные пунктом 12 Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54.

отчет за 2018 год содержит мнение с оговоркой, основаниями для которых послужило следующее:

- Банк в 2017 году признал отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в размере 296,2 млрд тенге. ТОО "Эрнст энд Янг" не смогло получить достаточных аудиторских доказательств для определения периода, к которому относятся данные расходы, в результате чего не смогло определить необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств и признал уменьшение балансовой стоимости основных средств в размере 16,6 млрд тенге в отчете о совокупном доходе за 2017 год. ТОО "Эрнст энд Янг" не смогло получить достаточных аудиторских доказательств для определения периода, к которому относится уменьшение справедливой стоимости земли и зданий, в связи с чем ТОО "Эрнст энд Янг" не смогло определить необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- ТОО "Эрнст энд Янг" не смогло получить достаточные аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об остатках по счетам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также об операциях со связанными сторонами за 2016 и 2017 годы.

Заместитель Председателя Правления



Хорошевская Н.Ю.

Директор Департамента листинга



Аманжолова Д.М.

Исполнитель



Мырзагулова А.Е.