



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

ЗА ВТОРОЙ 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 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, Атырау, Актау, Актобе.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 июля 2016 года

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

Акционеры

по состоянию на 01 июля 2016 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

ЛЮХУДЗЯЕВ Ф.

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
568 500	11,37

ИДРИСОВ Д.А.

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**

- 11 мая 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» уведомляет о погашении своих облигаций KZP01Y03E462 (KZ2C00001998, INBNb1), сумма выплат по указанным облигациям составила 7 248 800 000,00 тенге, в том числе основного долга, (суммарной номинальной стоимости облигаций) – 6 970 000 000,00 тенге, шестого купонного вознаграждения – 278 800 000,00 тенге.
- 12 мая 2016 г. Эмитент осуществил выплату шестого купонного вознаграждения по второму выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461), выпущенных в пределах Первой облигационной программы. Сумма выплаты составила 235 705 925,00 тенге.
- 19 мая 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» подписали кредитные соглашения по Программе регионального финансирования МСБ и Программе финансирования франчайзинговых проектов субъектов МСБ. Общая сумма кредитных соглашений составляет 1,8 млрд тенге.
- 03 июня 2016 г. АО «Банк «Bank RBK» на основании решения Совета директоров увеличило уставный капитал на 7,9 млрд тенге за счет размещения 789,5 тыс. простых акций.

**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 кованты, 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	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Дата выплаты	Сумма выплаты, тенге
INBNb1	KZP01Y03E462 / KZ2C00001998	8,0000	02.05.2016 г.	278 800 000
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	02.05.2016 г.	235 705 925

Источник: KASE

В отчетном периоде обязательства по выплате купонного вознаграждения по облигациям первого и второго выпусков в пределах первой облигационной программы Эмитент исполнил в полном объеме и в установленные сроки.

По третьему выпуску облигаций в пределах первой облигационной программы и отдельному выпуску облигаций Эмитента в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период купонной выплаты
INBNb3	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	27.06.16 – 07.07.16
INBNb4	KZ2C0Y07E806 / KZ2C00002954	10,5000	18.12.16 – 28.12.16

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 II квартал за 2016 года активы Эмитента составили 920,9 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 322,3 млрд. тенге (53,85%).

Совокупные обязательства увеличились на 306 млрд. тенге (57,20%) и составили 842,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 78,1 млрд. тенге. Рост составил 15,6 млрд. тенге (25,08%).

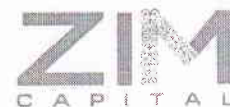
Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 1,6 млрд. тенге, что на 30,42% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4,14%. Процентный спрэд составил 4,05%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,37% и 4,34%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Денежные средства и их эквиваленты	52 477 174	82 471 425	58 465 256	101 879 647	42 440 447
Средства в других банках	13 563 544	12 686 498	13 819 802	13 387 055	13 356 443
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					
Кредиты и авансы клиентам	456 686 496	582 153 482	691 757 745	716 157 336	742 526 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 076 437	44 743 485	73 665 198	73 909 143	69 353 858
Основные средства и НА	32 250 467	32 465 065	33 782 368	44 633 322	46 382 465
Финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период			3 000 000		
Прочие активы	3 577 805	14 223 747	2 032 870	4 322 089	6 907 318
Итого активы	598 631 923	768 743 702	876 523 239	954 288 592	920 966 823
Обязательства					
Обязательства					

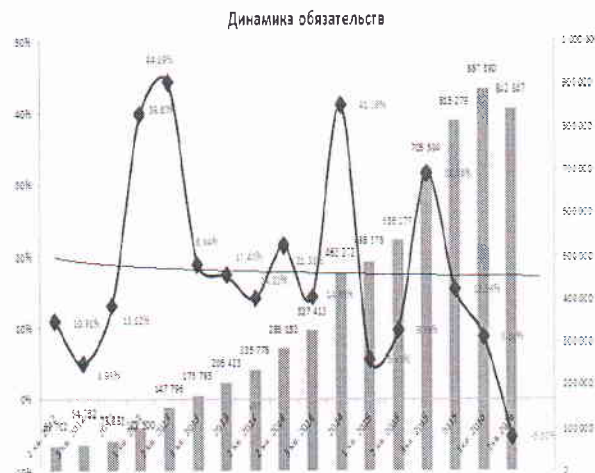
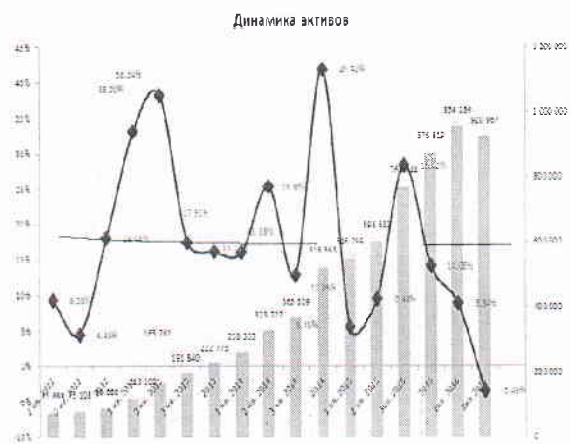
ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»
ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2016 ГОДА



Средства клиентов	414 019 388	558 253 877	626 946 628	694 380 336	687 587 511
Средства кредитных учреждений	17 410 349	43 934 563	56 362 946	58 101 817	45 325 197
Займы банков и финансовых институтов	25 301 005	26 694 061	26 260 327	26 296 156	28 969 428
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	10 602 172	4 500 001	32 924 866	33 807 015	12 111 113
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	54 502 619	55 708 454	55 092 849	56 489 191	50 546 624
Субординированный долг	8 369 260	9 929 514	11 196 802	11 549 607	11 352 946
Отложенное налоговое обязательство	4 705 920	4 705 920	5 508 290	5 082 920	5 082 920
Прочие обязательства	1 266 727	1 777 461	1 016 605	1 585 263	1 871 107
Итого обязательства	536 177 440	705 503 851	814 883 943	887 292 305	842 846 846

Собственные средства

Капитал					
Уставный капитал	38 235 000	38 235 000	41 235 000	46 605 000	54 500 000
Прочие резервы/ фонды	18 393 221	17 829 762	16 258 694	16 046 551	18 070 838
Нераспределенная прибыль	5 826 262	7 175 089	4 145 602	4 344 736	5 549 139
Итого капитал	62 454 483	63 239 851	61 639 296	66 996 287	78 119 977
Итого обязательства и капитал	598 631 923	768 743 702	876 523 239	954 288 592	920 966 823

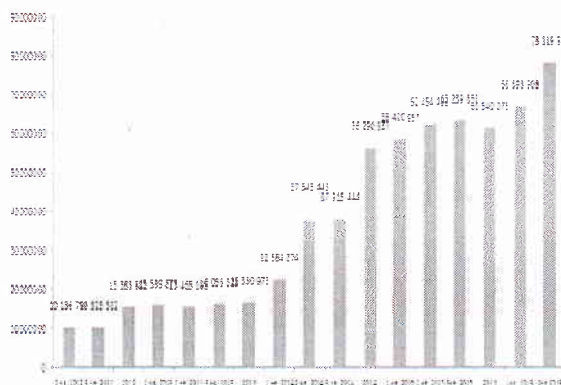


Отчет о прибылях и убытках

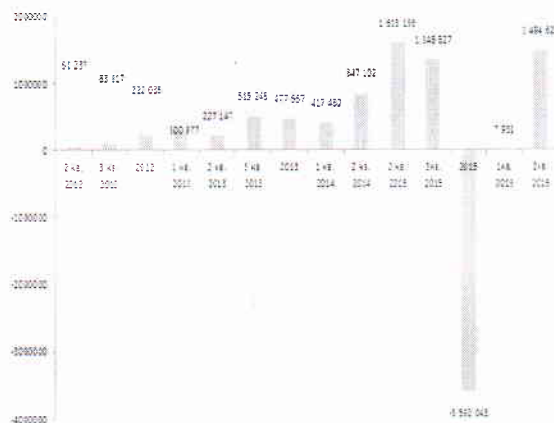
	тысяч тенге				
	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Процентные доходы	27 640 135	44 084 487	64 502 730	22 229 073	44 490 786
Процентные расходы	-14 967 472	-24 223 243	-37 131 525	-14 900 132	-28 813 451
Чистые процентные доходы	12 672 663	19 861 244	27 371 205	7 328 941	15 677 335
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	-3 967 023	-6 618 767	-7 966 170	-1 710 463	-4 340 871
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 705 640	13 242 477	19 405 035	5 618 478	11 336 464
Комиссионные доходы	1 446 706	2 210 612	3 137 048	839 457	2 014 453
Комиссионные расходы	-98 019	-173 783	-245 588	-70 764	-166 545
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-1 734 841	15 587 226	28 820 215	-4 720 365	-8 184 716
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-132 006	-16 896 606	-37 120 563	2 174 964	4 710 872
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 320	10 320	11 530	0	96 177
Прочий операционный доход	94 916	-358 982	-362 240	223 201	301 990
Операционный доход	8 292 716	13 621 264	13 645 437	4 064 971	10 108 695

Общие административные расходы	-5 505 951	-9 107 593	-12 647 930	-3 755 803	-7 852 546
Резервы под обесценение прочих активов	-6 846	-23 596	-211 108	-10 469	-322 773
Прибыль до налогообложения	2 779 919	4 490 075	786 399	298 699	1 933 376
Расходы по налогу на прибыль	-345 500	-706 829	-595 196	-99 565	-239 620
Прибыль за период	2 434 419	3 783 246	191 203	199 134	1 693 756
Прочий совокупный доход/(расход) за период	417 421	-146 038	-1 253 571	-212 143	1 812 144
Итого совокупный доход/расход за период	2 851 840	3 637 208	-1 062 368	-13 009	3 505 900

Динамика капитала



Динамика прибыли



Финансовые коэффициенты

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0,81%	0,66%	0,02%	0,08%	0,37%
ROE (%)	7,80%	7,98%	0,31%	1,19%	4,34%
Процентная маржа, %	5,00%	4,93%	4,68%	4,28%	4,14%
Процентный спред, %	4,57%	4,59%	4,44%	4,13%	4,05%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	13,24%	21,70%	7,65%	13,95%	7,71%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,42%	2,43%	2,82%	3,91%	4%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,482	0,559	0,499	0,422	0,400
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	4,560	9,466	2,613	3,083	3,041
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,419	3,598	1,998	2,670	1,998
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,106	0,088	0,070	0,070	0,079
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2)	0,114	0,095	0,075	0,075	0,084
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,129	0,110	0,089	0,088	0,095

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»



Турсунов А.С.