



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

ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2014 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 Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан №1.1.6. от 23 декабря 2014 года на проведение банковских и иных операций.
- 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», партнером Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT), а также принципальным участником Visa International.
- Офисы АО «Банк «Bank RBK» действуют в городах Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Экибастуз.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 января 2015 года

- Standard&Poor's В-/позитивный/С, kzBB (06.11.14)
- Эксперт РА Казахстан А (07.04.14)

Акционеры

по состоянию на 01 января 2015 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
ЛЮХУДЗЯЕВ ФАРИД	330 000	11,00
ИДРИСОВ ДИНМУХАМЕТ	297 000	9,9
ШАРИПБАЕВ КАЙРАТ	270 000	9,00
НАЗАРБАЕВ БОЛАТ	270 000	9,00
ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ	540 000	18,00

ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"

АРБИЕВ КАНАТ

Источник: KASE

270 000

9,00

**Корпоративные
события**

- 04 ноября 2014 г. Председателем Правления Эмитента назначен член Совета директоров Эмитента Игорь Мажинов. Марпу Жакубаева, ранее возглавляющая Правление, назначена Первым Заместителем Председателя Правления.
- 03 ноября 2014 г. ТОО «Дирекция по управлению имуществом «Фонд Инвест» стало крупным участником Эмитента – собственником 18% от общего количества размещенных простых акций Эмитента. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2014 г. №171ТОО «Дирекция по управлению имуществом «Фонд Инвест» было предоставлено согласие на приобретение статуса крупного участника Эмитента.
- 06 ноября 2014 г. Служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standart&Poor's пересмотрела прогноз по рейтингам Эмитента со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердила его кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «В-» и краткосрочный «С». Одновременно агентство повысило рейтинг Эмитента по национальной шкале с «kzBB-» до «kzBB».
- 06 ноября 2014 г. Эмитент осуществил выплату купонного вознаграждения по 1 выпуску облигаций (НИН KZP01Y03E462) – 278 800 000 тенге и 2 выпуску облигаций (НИН KZP02Y07E461) – 235 705 925 тенге, выпущенных в пределах Первой облигационной программы.
- 26 ноября 2014 г. Решением Совета Директоров Эмитента утвержден выпуск облигаций Эмитента на сумму 50 000 000 000 тенге.
- 12 декабря 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска облигаций. Выпуск разделен на 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) именных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ2C0Y07E806. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером E80.
- 15 декабря 2014 г. Член Совета Директоров Эмитента Ермембетов А.Ш. направил Совету директоров Эмитента уведомление о досрочном прекращении своих полномочий в качестве члена Совета директоров Эмитента.
- 15 декабря 2014 г. ТОО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА Казахстан» присвоило облигациям Эмитента (НИН – KZ2C0Y07E806) рейтинг надежности на уровне А «Высокий уровень надежности».
- 18 декабря 2014 года. Решением Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации Эмитента (НИН – KZ2C0Y07E806, ISIN – KZ2C00002954) включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 23 декабря 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан переоформил и выдал Эмитенту лицензию на проведение банковских и иных операций

№1.1.6.

- 26 декабря 2014 г. Эмитент разместил на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» свои облигации (НИН – KZ2C0Y07E806, ISIN – KZ2C00002954) на общую сумму 42,4 млрд. тенге.
- 30 декабря 2014 г. Эмитент осуществил выплату купонного вознаграждения по третьему (НИН KZP03Y03E468) выпуску облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы, в размере 104 000 000 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-, 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 разместил на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» свои облигации (НИН – KZ2C0Y07E806, ISIN – KZ2C00002954) на общую сумму 42,4 млрд. тенге.

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>НИН/ISIN</i>	<i>Текущая купонная ставка, % годовых</i>	<i>Дата выплаты</i>	<i>Сумма выплаты, тенге</i>
INBNb1	KZP01Y03E462 / KZ2C00001998	8,0000	06.11.2014 г.	278 800 000
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	06.11.2014 г.	235 705 925
INBNb3	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	30.12.2014 г.	104 000 000

Источник: KASE

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

По отдельному выпуску облигаций Эмитента (INBNb4, KZ2C0Y07E806, KZ2C00002954) в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по отдельному выпуску облигаций Эмитента:

<i>Торговый код</i>	<i>НИН/ISIN</i>	<i>Текущая купонная ставка, % годовых</i>	<i>Период ближайшей купонной выплаты</i>
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 2014 год активы Эмитента составили 518,6 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 295,84 млрд. тенге (132,8%).

Совокупные обязательства увеличились на 255,99 млрд. тенге (124,01%) и составили 462,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 56,2 млрд. тенге. Рост составил 39,85 млрд. тенге (243,74%).

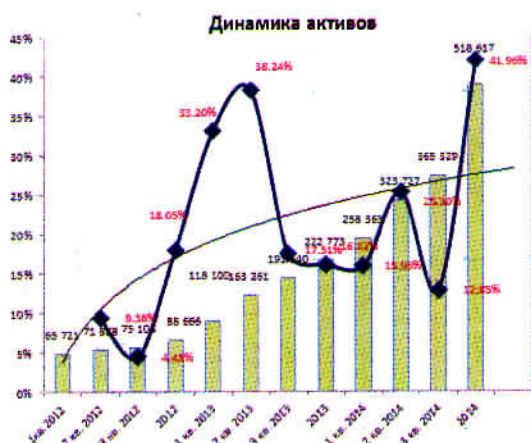
Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 2,5 млрд. тенге, что на 66,68% больше прибыли за аналогичный период 2013 года.

Процентная маржа Эмитента составила 4.80%. Процентный спред составил 4,29%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,49% и 4,51%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

тысяч тенге

Активы	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	40 334 709	26 065 577	32 148 677	61 996 159
Средства в других банках	470 298	1 085 033	2 528 239	1 023 364	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	160 171 591	241 944 090	281 087 545	365 071 666
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110 289	53 503 039	49 342 443	47 151 093	43 823 652
Основные средства и НА	2 269 292	2 323 922	2 349 608	2 887 784	31 686 188
Прочие активы	703 570	944 426	1 497 300	1 030 183	1 687 904
Итого активы	222 773 479	258 362 720	323 727 257	365 328 646	518 616 969
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	193 921 414	220 039 754	267 226 023	308 114 852	370 199 154
Средства кредитных учреждений	40	40	1 000 040	1 029 068	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	-	-	2 008 111	2 018 111	14 021 848
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	7 055 362	9 816 228	9 732 032	9 822 647	52 162 016
Субординированный долг	5 036 377	5 154 282	5 036 484	5 154 392	8 119 451
Отложенное налоговое обязательство	92 714	92 714	92 714	162 714	4 803 149
Текущий подоходный налог к уплате	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	316 599	675 428	1 086 410	1 111 418	1 028 596
Итого обязательства	206 422 506	235 778 446	286 181 814	327 413 202	462 412 668
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	14 500 000	20 500 000	34 500 000	34 500 000	34 500 000
Прочие резервы/ фонды	257 281	73 102	493 164	226 134	17 840 510
Нераспределенная прибыль	1 593 692	2 011 172	2 552 279	3 189 310	3 863 791
Итого капитал	16 350 973	22 584 274	37 545 443	37 915 444	56 204 301
Итого обязательства и капитал	222 773 479	258 362 720	323 727 257	365 328 646	518 616 969



Отчет о прибылях и убытках

	тысяч тенге				
	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014
Процентные доходы	15 725 509	5 885 949	13 402 291	22 526 015	33 145 087
Процентные расходы	-7 554 834	-3 241 368	-7 256 956	-12 162 385	-18 449 764
Чистые процентные доходы	8 170 675	2 644 581	6 145 335	10 363 630	14 695 323
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-3 624 073	-1 269 852	-2 750 796	-4 971 936	-6 479 474
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 546 602	1 374 729	3 394 539	5 391 694	8 215 849
Комиссионные доходы	1 461 035	441 072	987 614	1 583 322	2 353 626
Комиссионные расходы	-80 149	-34 243	-64 747	-106 981	-170 189
Чистые доход по операциям с иностранной валютой	444 005	264 334	419 857	650 572	349 335
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	76 577	10 595	-9 705	6 129	19 533
Прочий операционный доход	188 517	90 748	186 561	251 102	625 461
Операционный доход	6 636 587	2 147 235	4 914 119	7 775 838	11 393 615
Административные и прочие операционные расходы	-4 944 825	-1 637 959	-3 542 058	-5 469 252	-8 205 452
Резервы под обесценение прочих активов	15 459	-4 925	-15 857	-114 552	-127 635
Прибыль до налогообложения	1 707 221	504 351	1 356 204	2 192 034	3 060 528
Расходы по налогу на прибыль	-186 182	-86 871	-91 622	-290 421	-525 289
Прибыль за период	1 521 039	417 480	1 264 582	1 901 613	2 535 239
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-193 867	-184 179	235 883	-31 147	17 624 084
Итого совокупный доход за период	1 327 172	233 301	1 500 465	1 870 466	20 159 323

Динамика капитала



Динамика прибыли



Финансовые коэффициенты

	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0.68%	0.65%	0.78%	0.69%	0.49%
ROE (%)	9.30%	7.39%	6.74%	6.69%	4.51%
Процентная маржа, %	5.75%	5.34%	5.14%	5.04%	4.80%
Процентный спрэд, %	5.22%	4.89%	4.64%	4.5%	4.29%
Кредиты с просрочкой платежей					

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»
ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2014 ГОДА**



Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	4.04%	6.81%	11.52%	9.82%	2.34%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.12%	2.35%	2.15%	3.26%	3.08%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0.851	0.967	0.628	0.570	0.777
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	8.025	14.104	8.342	13.002	2.108
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	5.021	6.567	5.595	8.891	2.673
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0.066	0.086	0.111	0.098	0.069
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0.127	0.142	0.161	0.141	0.150

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.