



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ АО «БАНК «BANK RBK»

ЗА ПЕРВЫЙ 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 «RBK Bank».

Здесь и далее под Облигациями понимаются эмитированные АО «Банк «RBK Bank» (далее – Эмитент) облигации первого (НИН KZP01Y03E462), второго (НИН KZP02Y07E461) и третьего (НИН KZP03Y03E468) выпусков в пределах первой 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 «RBK Bank» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан №1.1.6. от 26 сентября 2013 года на проведение банковских и иных операций.
- Основной целью создания и деятельности АО «RBK Bank» 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 «RBK Bank» 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 ассоциированным участником Visa International.
- Офисы АО «Банк «RBK Bank» действуют в городах Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Экибастуз.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 апреля 2014 года

- Standard&Poor's B-/стабильный/C, kzBB- (04.03.14)
- Эксперт РА Казахстан A (22.02.13)

Акционеры

по состоянию на 01 апреля 2014 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
ЛЮХУДЗЯЕВ ФАРИД	220 000	14,67
ТОО "ВЕЛТОН"	144 610	9,64
ТОО "NORTH WIND"	114 000	7,60
ТОО "INTERTRANS С.А."	144 699	9,65
ДЖУМАЕВ ТЕМИР ТЕМИРОВИЧ	124 500	8,30

КИМ ГАЛИНА СЕРГЕЕВНА	126 000	8,40
МАМЕДОВ ЭЛЬДАР ВАЛЕРЬЕВИЧ	124 500	8,30
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	117 870	7,86
ЖАУАРОВА ГАЛИЯ КАЖКЕНОВНА	110 000	7,33
УТЕПБЕРГЕНОВ МАКСУТ МУКАЖАНОВИЧ	90 160	6,01

ИСТОЧНИК: KASE

Корпоративные события

- 08 января 2014 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан зарегистрированы изменения и дополнения в проспект выпуска акций и облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента.
- 20 января 2014 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан утвержден отчет об итогах размещения первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента. По состоянию на 02 ноября 2013 года размещено 6 970 000 000 указанных облигаций.
- 05 февраля 2014 года Советом директоров Эмитента принято решение о размещении 2 000 000 простых акций Эмитента на неорганизованном рынке ценных бумаг.
- 04 марта 2014 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг Эмитента на уровне «B-/C» (прогноз – «Стабильный») и рейтинг Эмитента по национальной шкале на уровне «kzBB-».
- 13 марта 2014 года Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы осуществлена перерегистрация Филиала Эмитента в г. Алматы в связи с изменением местонахождения.
- 27 марта 2014 года постановлением Национального Банка Республики Казахстан Эмитент привлечен к административной ответственности по части 3 статьи 188 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

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 (22.02.13)
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 (22.02.13)
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

Ограничения (ковенанты), предусмотренные проспектами выпусков Облигаций Эмитента:

1. Не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменения основных видов деятельности Банка.
2. Не изменять организационно-правовую форму.
3. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку 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

14 января 2014 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» проводились специализированные торги по размещению облигаций третьего выпуска в пределах первой облигационной программы Эмитента. На торгах Эмитент разместил 2 600 000 000 облигаций по доходности 8,5% годовых на сумму 2 576 308 222,23 тенге.

Согласно проспектам выпусков Облигаций, средства от размещения на долговом рынке будут направлены на активизацию деятельности Эмитента 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

В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения по Облигациям Эмитента не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период ближайшей купонной выплаты
INBNb1	KZP01Y03E462/ KZ2C00001998	8,0000	02.05.14 – 12.05.14

INBNb2	KZP02Y07E461/ KZ2C00002004	9,5000	02.05.14 – 12.05.14
INBNb3	KZP03Y03E468/ KZ2C00002491	8,0000	27.06.14 – 07.07.14

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

Анализ финансового состояния Эмитента на основании финансовой отчетности за первый квартал 2014 года.

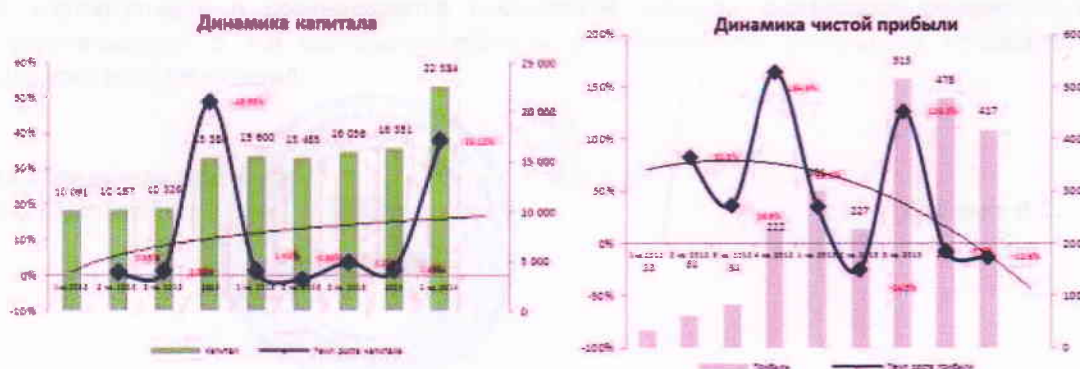
Отчет о финансовом положении

Активы	1 кв.	2 кв.	3 кв.	тысяч тенге	
	2013	2013	2013	2013	1 кв. 2014
Денежные средства и их эквиваленты	15 084 087	27 965 242	25 398 437	29 973 311	40 334 709
Средства в других банках	7 542	12 280	167 950	470 298	1 085 033
Кредиты и авансы клиентам	74 544 364	96 478 717	119 773 570	143 246 719	160 171 591
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	3 002 456	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 493 701	36 092 978	43 509 854	46 110 289	53 503 039
Основные средства и НА	1 777 324	1 861 466	2 054 786	2 269 292	2 323 922
Прочие активы	1 190 804	849 984	935 126	703 570	944 426
Итого активы	118 100 278	163 260 667	191 839 723	222 773 479	258 362 720
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	101 923 721	138 262 164	164 371 515	193 921 414	220 039 754
Средства кредитных учреждений	-	-	40	40	40
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	7 055 529	7 194 146	7 055 362	9 816 228
Субординированный долг	-	1 760 383	3 463 128	5 036 377	5 154 282
Отложенное налоговое обязательство	103 978	88 671	88 671	92 714	92 714
Текущий подоходный налог к уплате	92 899	116 764	198 298	-	-
Прочие обязательства	379 803	512 048	467 604	316 599	675 428
Итого обязательства	102 500 401	147 795 559	175 783 402	206 422 506	235 778 446
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	14 500 000	14 500 000	14 500 000	14 500 000	20 500 000
Прочие резервы/ фонды	330 595	369 963	445 928	257 281	73 102
Нераспределенная прибыль	769 282	595 145	1 110 393	1 593 692	2 011 172
Итого капитал	15 599 877	15 465 108	16 056 321	16 350 973	22 584 274
Итого обязательства и капитал	118 100 278	163 260 667	191 839 723	222 773 479	258 362 720



Отчет о прибылях и убытках

	тысяч тенге				
	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014
Процентные доходы	2 536 098	6 025 451	10 457 183	15 725 509	5 885 949
Процентные расходы	-1 030 799	-2 671 209	-4 868 752	-7 554 834	-3 241 368
Чистые процентные доходы	1 505 299	3 354 242	5 588 431	8 170 675	2 644 581
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-532 887	-1 537 765	-2 430 772	-3 624 073	-1 269 852
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	972 412	1 816 477	3 157 659	4 546 602	1 374 729
Комиссионные доходы	263 778	593 089	996 628	1 461 035	441 072
Комиссионные расходы	-9 972	-26 587	-53 072	-80 149	-34 243
Чистые доход по операциям с иностранной валютой	70 350	167 851	301 552	444 005	264 334
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	265	55 832	-	76 577	10 595
Прочий операционный доход	52 796	74 303	173 268	188 517	90 748
Операционный доход	1 349 629	2 680 965	4 576 035	6 636 587	2 147 235
Административные и прочие операционные расходы	-956 024	-2 014 623	-3 307 079	-4 944 825	-1 637 959
Резервы под обесценение прочих активов	-7 698	-10 600	-11 054	15 459	-4 925
Прибыль до налогообложения	385 907	655 742	1 257 902	1 707 221	504 351
Расходы по налогу на прибыль	-84 930	-127 618	-214 530	-186 182	-86 871
Прибыль за период	300 977	528 124	1 043 372	1 521 039	417 480
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-84 900	-86 817	-10 852	-193 867	-184 179
Итого совокупный доход за период	216 077	441 307	1 032 520	1 327 172	233 301



Финансовые коэффициенты

	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0,73%	0,71%	0,73%	0,68%	0,65%
ROE (%)	5,20%	6,50%	8,66%	9,30%	7,39%
Процентная маржа, %	6,42%	6,25%	6,19%	5,75%	5,34%
Процентный спрэд, %	6,29%	6,41%	5,61%	5,22%	4,89%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,71%	2,96%	7,28%	4,04%	6,81%
Кредиты с просрочкой платежей >90 дней, доля в кредитах (нетто)	0,03%	0,33%	2,86%	3,12%	2,35%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,933	1,051	0,965	0,851	0,967
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	30,018	92,224	16,210	8,025	14,104
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	6,761	35,538	13,391	5,021	6,567
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0,127	0,089	0,076	0,066	0,086
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,156	0,141	0,131	0,127	0,142

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

Согласно результатам деятельности за 1 квартал 2014 года активы Эмитента составили 258,4 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 140,3 млрд. тенге (118,77%).

Совокупные обязательства увеличились на 133,3 млрд. тенге (130,03%) и составили 235,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 22,6 млрд. тенге. Рост составил 7,0 млн. тенге (44,77%).

Чистая прибыль Эмитента за 1 квартал 2014 года составила 417,5 млн. тенге, что на 38,71% больше прибыли за аналогичный период 2013 года.

Чистая процентная маржа Эмитента составила 5,34%. Процентный спрэд составил 4,89%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE относительно низкие и составляют 0,65% и 7,39%, соответственно.

Коэффициенты ликвидности и достаточности собственного капитала соответствуют требованиям, установленным для Банков на территории Республики Казахстан.

Заключение

В краткосрочной и среднесрочной перспективе текущее финансовое положение Эмитента свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями Облигаций.

Председатель Правления
АО «ZIM Capital»



Досанов Д.С.