



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

ЗА ВТОРОЙ 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, Атырау, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Экибастуз.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 июля 2014 года

- Standard&Poors В-/стабильный/С, kzBB- (04.03.14)
- Эксперт РА Казахстан А (07.04.14)

Акционеры

по состоянию на 01 июля 2014 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

ЛЮХУДЗЯЕВ ФАРИД
 TOO "DORGIA COMPANY"
 TOO "ISHSS COMPANY"
 TOO "KAZFUELTRADE"
 TOO "KET COMPANY"

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
330 000	11,00
260 000	8,67
260 000	8,67
240 000	8,00
260 000	8,67

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 07 апреля 2014 года ТОО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА Казахстан» подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» и рейтинг надежности облигаций первого (НИН KZP01Y03E462) и второго (НИН KZP02Y07E461) выпусков в пределах первой облигационной программы Эмитента.
- 25 апреля 2014 года Советом директоров Эмитента принято решение о созыве 29 мая 2014 года Годового общего собрания акционеров АО «RBK Bank» со следующей повесткой дня:
 1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Эмитента за 2013 год и Отчета аудиторской организации за 2013 год.
 2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Эмитента за 2013 финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам 2013 года в расчете на одну простую акцию Эмитента. О Резервном капитале Эмитента.
 3. Об обращениях акционеров на действия Эмитента и его должностных лиц в 2013 году и итоги их рассмотрения.
 4. Об информировании акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Исполнительного органа Эмитента.
 5. Утверждение Дивидендной политики Эмитента в новой редакции.
 6. О выборе аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Эмитента.
 7. Об избрании членов Совета директоров и определении их срока полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров Эмитента.
- 04 мая 2014 года постановлением Специализированного межрайонного административного суда г. Алматы Эмитент привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-3 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 15 мая 2014 года постановлением Национального Банка Республики Казахстан Эмитент привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 22 мая 2014 года Эмитент разместил 1 000 000 простых акций на общую сумму 10 000 000 000 тенге, за счет реализации среди неограниченного круга инвесторов, а также действующих акционеров Эмитента.
- 26 мая 2014 года постановлением Национального Банка Республики Казахстан Эмитент и должностное лицо Эмитента привлечены к административной ответственности по части 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

- 29 мая 2014 года Годовым общим собранием акционеров Эмитента:
 1. Утверждены Отчет независимых аудиторов и финансовая отчетность Эмитента за 2013 год.
 2. Принято решение по итогам 2013 года выплатить дивиденды по привилегированным акциям Эмитента (НИН KZ1P35450116) в размере 680,00 тенге на одну привилегированную акцию, по простым акциям Эмитента дивиденды не начислять и не выплачивать.
 3. Утверждена Дивидендная политика Эмитента в новой редакции.
 4. ТОО «BDO Казахстанаудит» определено аудиторской организацией для осуществления аудита финансовой отчетности Эмитента за 2014, 2015, 2016 годы.
 5. Принята к сведению информация об отсутствии обращений со стороны акционеров Эмитента на действия Эмитента и его должностных лиц в течение 2013 года.
 6. Принята к сведению информация о составе и размере вознаграждения членам Совета директоров и Исполнительного органа Эмитента по итогам 2013 года.
 7. Председатель Правления Эмитента Жакубаева Марпа Каримовна избрана членом Совета директоров Эмитента.
- 11 июня 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан применил в отношении Эмитента ограниченную меру воздействия в виде письменного предупреждения.
- 13 июня 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан утвержден отчет об итогах размещения первого выпуска облигаций (НИН KZP01Y03E462) в пределах первой облигационной программы Эмитента за период с 02 ноября 2013 года по 02 мая 2014 года. По состоянию на 02 мая 2014 года не размещено 30 000 000 указанных облигаций.
- 13 июня 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан утвержден отчет об итогах размещения второго выпуска облигаций (НИН KZP02Y07E461) в пределах первой облигационной программы Эмитента за период с 02 ноября 2013 года по 02 мая 2014 года. По состоянию на 02 мая 2014 года не размещено 37 770 000 указанных облигаций.
- 18 июня 2014 года Эмитент осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций в размере 306 000 000,00 тенге, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.
- 20 июня 2014 года Управлением юстиции города Атырау Департамента юстиции Атырауской области была осуществлена учетная регистрация филиала Эмитента в городе Атырау.
- 27 июня 2014 года на основании решения Совета директоров в составе Правления Эмитента произошли следующие изменения:
 1. Ибраева Каламкас Баглан-Бековна избрана на должность

Заместителя Председателя Правления с 01 июля 2014 года;

- Шарипов Тимур Газизович избран на должность Заместителя Председателя Правления с 01 июля 2014 года.

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

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 кovenанты, 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 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	06.05.2014 г.	278 800 000,00
INBNb2	KZP02Y07E461 / KZ2C00002004	9,5000	06.05.2014 г.	235 705 925,00
INBNb3	KZP03Y03E468 / KZ2C00002491	8,0000	02.07.2014 г.	104 000 000,00

Источник: KASE

В отчетном периоде обязательства по выплате купонного вознаграждения по Облигациям 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

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

Согласно результатам деятельности за отчетный период года активы Эмитента составили 323,7 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 160,5 млрд. тенге (98,29%).

Совокупные обязательства увеличились на 138.4 млрд. тенге (93,63%) и составили 286,2 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 37,5 млрд. тенге. Рост составил 22,1 млрд. тенге (142,78%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 1,26 млрд. тенге, что на 139,45% больше прибыли за аналогичный период 2013 года.

Процентная маржа Эмитента составила 5.14%. Процентный спрэд составил 4,64%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 1,56% и 13,47%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

тысяч тенге

Активы	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014
Денежные средства и их эквиваленты	27 965 242	25 398 437	29 973 311	40 334 709	26 065 577
Средства в других банках	12 280	167 950	470 298	1 085 033	2 528 239
Кредиты и авансы клиентам	96 478 717	119 773 570	143 246 719	160 171 591	241 944 090
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 092 978	43 509 854	46 110 289	53 503 039	49 342 443
Основные средства и НА	1 861 466	2 054 786	2 269 292	2 323 922	2 349 608
Прочие активы	849 984	935 126	703 570	944 426	1 497 300
Итого активы	163 260 667	191 839 723	222 773 479	258 362 720	323 727 257
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	138 262 164	164 371 515	193 921 414	220 039 754	267 226 023
Средства кредитных учреждений	-	40	40	40	1 000 040
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	-	2 008 111
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	7 055 529	7 194 146	7 055 362	9 816 228	9 732 032
Субординированный долг	1 760 383	3 463 128	5 036 377	5 154 282	5 036 484
Отложенное налоговое обязательство	88 671	88 671	92 714	92 714	92 714
Текущий подоходный налог к уплате	116 764	198 298	-	-	-
Прочие обязательства	512 048	467 604	316 599	675 428	1 086 410
Итого обязательства	147 795 559	175 783 402	206 422 506	235 778 446	286 181 814
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	14 500 000	14 500 000	14 500 000	20 500 000	34 500 000
Прочие резервы/ фонды	369 963	445 928	257 281	73 102	493 164
Нераспределенная прибыль	595 145	1 110 393	1 593 692	2 011 172	2 552 279
Итого капитал	15 465 108	16 056 321	16 350 973	22 584 274	37 545 443
Итого обязательства и капитал	163 260 667	191 839 723	222 773 479	258 362 720	323 727 257

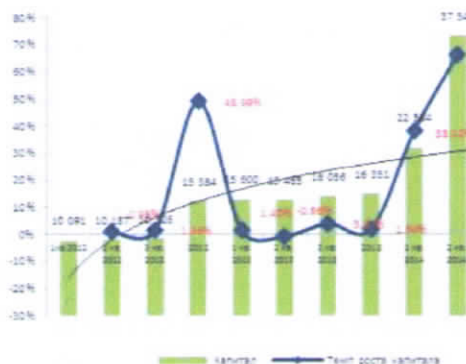


Отчет о прибылях и убытках

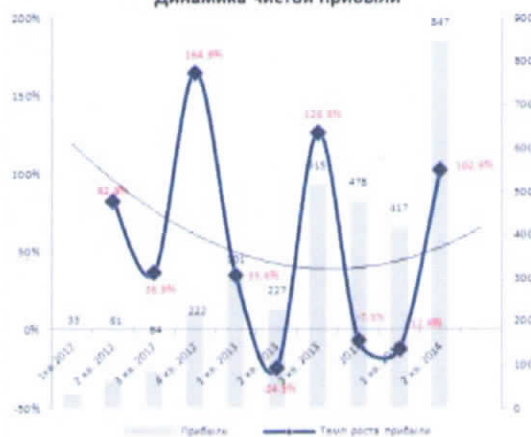
тысяч тенге

	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014
Процентные доходы	6 025 451	10 457 183	15 725 509	5 885 949	13 402 291
Процентные расходы	-2 671 209	-4 868 752	-7 554 834	-3 241 368	-7 256 956
Чистые процентные доходы	3 354 242	5 588 431	8 170 675	2 644 581	6 145 335
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-1 537 765	-2 430 772	-3 624 073	-1 269 852	-2 750 796
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 816 477	3 157 659	4 546 602	1 374 729	3 394 539
Комиссионные доходы	593 089	996 628	1 461 035	441 072	987 614
Комиссионные расходы	-26 587	-53 072	-80 149	-34 243	-64 747
Чистые доход по операциям с иностранной валютой	167 851	301 552	444 005	264 334	419 857
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	55 832	-	76 577	10 595	-9 705
Прочий операционный доход	74 303	173 268	188 517	90 748	186 561
Операционный доход	2 680 965	4 576 035	6 636 587	2 147 235	4 914 119
Административные и прочие операционные расходы	-2 014 623	-3 307 079	-4 944 825	-1 637 959	-3 542 058
Резервы под обесценение прочих активов	-10 600	-11 054	15 459	-4 925	-15 857
Прибыль до налогообложения	655 742	1 257 902	1 707 221	504 351	1 356 204
Расходы по налогу на прибыль	-127 618	-214 530	-186 182	-86 871	-91 622
Прибыль за период	528 124	1 043 372	1 521 039	417 480	1 264 582
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-86 817	-10 852	-193 867	-184 179	235 883
Итого совокупный доход за период	441 307	1 032 520	1 327 172	233 301	1 500 465

Динамика капитала



Динамика чистой прибыли



Финансовые коэффициенты

	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0,71%	0,73%	0.68%	0.65%	0.78%
ROE (%)	6,50%	8,66%	9.30%	7.39%	6.74%
Процентная маржа, %	6,25%	6,19%	5.75%	5.34%	5.14%
Процентный спрэд, %	6,41%	5,61%	5.22%	4.89%	4.64%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,96%	7,28%	4.04%	6.81%	11.52%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	0,33%	2,86%	3.12%	2.35%	2.15%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив> 0,3	1,051	0,965	0.851	0.967	0.628
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив> 1,0	92,224	16,210	8.025	14.104	8.342
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив> 0,9	35,538	13,391	5.021	6.567	5.595
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив> 0,06	0,089	0,076	0.066	0.086	0.111
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив> 0,1	0,141	0,131	0.127	0.142	0.161

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

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»



Ким В.А.