



## **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)<br>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.

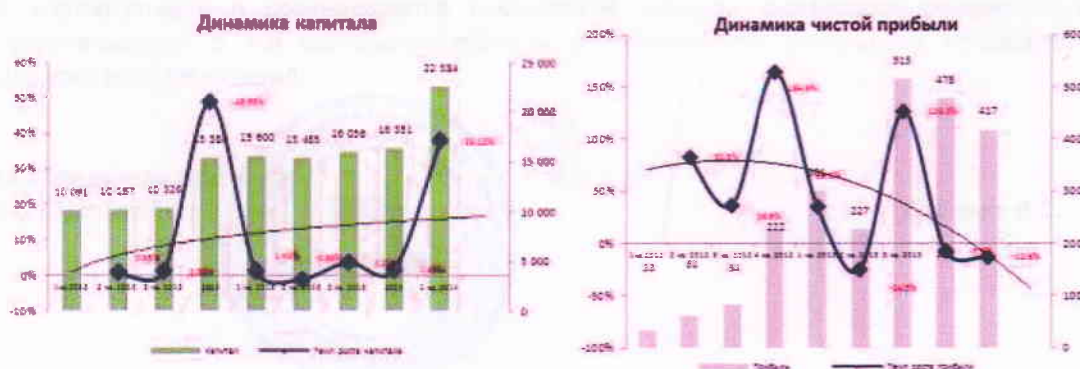
### Отчет о финансовом положении

| 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            |
| <b>Итого активы</b>                                 | <b>118 100 278</b> | <b>163 260 667</b> | <b>191 839 723</b> | <b>222 773 479</b> | <b>258 362 720</b> |
| <b>Обязательства</b>                                |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Обязательства</b>                                |                    |                    |                    |                    |                    |
| 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            |
| <b>Итого обязательства</b>                          | <b>102 500 401</b> | <b>147 795 559</b> | <b>175 783 402</b> | <b>206 422 506</b> | <b>235 778 446</b> |
| <b>Собственные средства</b>                         |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Капитал</b>                                      |                    |                    |                    |                    |                    |
| 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          |
| <b>Итого капитал</b>                                | <b>15 599 877</b>  | <b>15 465 108</b>  | <b>16 056 321</b>  | <b>16 350 973</b>  | <b>22 584 274</b>  |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                | <b>118 100 278</b> | <b>163 260 667</b> | <b>191 839 723</b> | <b>222 773 479</b> | <b>258 362 720</b> |



### 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       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>1 505 299</b> | <b>3 354 242</b> | <b>5 588 431</b> | <b>8 170 675</b> | <b>2 644 581</b> |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты   | -532 887         | -1 537 765       | -2 430 772       | -3 624 073       | -1 269 852       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>972 412</b>   | <b>1 816 477</b> | <b>3 157 659</b> | <b>4 546 602</b> | <b>1 374 729</b> |
| Комиссионные доходы   | 263 778          | 593 089          | 996 628          | <b>1 461 035</b> | <b>441 072</b>   |
| 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          | <b>188 517</b>   | <b>90 748</b>    |
| <b>Операционный доход</b>   | <b>1 349 629</b> | <b>2 680 965</b> | <b>4 576 035</b> | <b>6 636 587</b> | <b>2 147 235</b> |
| 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           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>385 907</b>   | <b>655 742</b>   | <b>1 257 902</b> | <b>1 707 221</b> | <b>504 351</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль  | -84 930          | -127 618         | -214 530         | -186 182         | -86 871          |
| <b>Прибыль за период</b>  | <b>300 977</b>   | <b>528 124</b>   | <b>1 043 372</b> | <b>1 521 039</b> | <b>417 480</b>   |
| Прочий совокупный доход/(расход) за период  | -84 900          | -86 817          | -10 852          | -193 867         | -184 179         |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>   | <b>216 077</b>   | <b>441 307</b>   | <b>1 032 520</b> | <b>1 327 172</b> | <b>233 301</b>   |



### Финансовые коэффициенты

|   | 1 кв. 2013 | 2 кв. 2013 | 3 кв. 2013 | 2013  | 1 кв. 2014 |
|---|------------|------------|------------|-------|------------|
| <b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>                           |            |            |            |       |            |
| 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%      |
| <b>Кредиты с просрочкой платежей</b>                              |            |            |            |       |            |
| 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%      |
| <b>Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)</b>                        |            |            |            |       |            |
| 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      |
| <b>Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)</b>             |            |            |            |       |            |
| 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.