



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

ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2015 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 principальным участником Visa International.
- Офисы АО «Банк «Bank RBK» действуют в городах Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск, Экибастуз и Атырау.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 апреля 2015 года

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

Акционеры

по состоянию на 01 апреля 2015 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
ЛЮХУДЗЯЕВ ФАРИД	408 500	13,04
ИДРИСОВ ДИНМУХАМЕТ АППАЗОВИЧ	297 000	9,48
ШАРИПБАЕВ КАЙРАТ КАМАТАЕВИЧ	270 000	8,62
ТОО ДИРЕКЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ "ФОНД-ИНВЕСТ"	630 000	20,12

ТОО "TRV COMPANY"	267 473	8,54
ТОО "BAUM TORG"	228 885	7,31

Источник: KASE

Корпоративные события

- 09 января 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспекты выпуска акций, отдельного выпуска облигаций и выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы.
- 19 января 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспекты отдельного выпуска облигаций и выпусков облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы.
- 21 января 2015 г. Министерством юстиции Республики Казахстан зарегистрирован устав АО «Банк «Bank RBK» в новой редакции.
- 23 января 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспект выпуска акций Банка и произвел замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций в связи с увеличением количества объявленных акций.
- 27 января 2015 г. Эмитент получил исковое заявление Есентемирова М.К. о признании недействительными договора залога и государственной регистрации права залога на земельные участки.
- 29 января 2015 г. Советом Директоров Эмитента принято решение о размещении простых акций Эмитента в количестве 1 000 000 (один миллион) штук на неорганизованном рынке ценных бумаг.
- 04 февраля 2015 г. Национальный Банк Республики Казахстан, утвердил отчет об итогах размещения третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы. Выпуск облигаций внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг 18 декабря 2013 года под номером E46-3, НИН KZP03Y03E468.

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 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

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

Периоды ближайших выплат купона по облигациям Эмитента:

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период 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
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 I квартал 2015 года активы Эмитента составили 546,8 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 288,4 млрд. тенге (111,6%).

Совокупные обязательства увеличились на 252,6 млрд. тенге (107,13%) и составили 488,4 млрд. тенге.

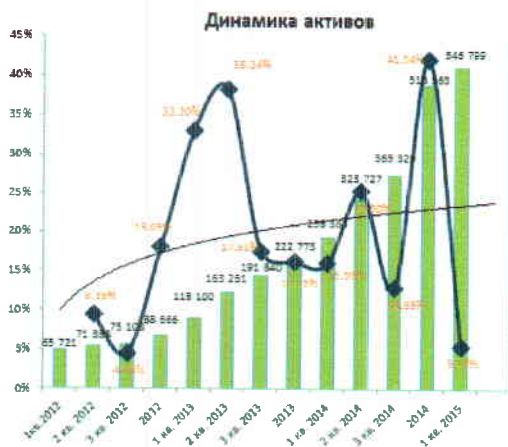
Собственный капитал составил 58,4 млрд. тенге. Рост составил 35,8 млрд. тенге (158,68%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 821,3 млн. тенге, что на 96,72% больше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента составила 4.930%. Процентный спред составил 4,44%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,60% и 5,62%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014	1 кв. 2015
Денежные средства и их эквиваленты	40 334 709	26 065 577	32 148 677	61 996 186	34 660 928
Средства в других банках	1 085 033	2 528 239	1 023 364	14 351 400	19 566 507
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					6 072 002
Кредиты и авансы клиентам	160 171 591	241 944 090	281 087 545	365 072 171	411 531 504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 503 039	49 342 443	47 151 093	43 823 652	40 914 659
Основные средства и НА	2 323 922	2 349 608	2 887 784	31 699 403	31 876 902
Прочие активы	944 426	1 497 300	1 030 183	1 619 833	2 176 916
Итого активы	258 362 720	323 727 257	365 328 646	518 562 645	546 799 418
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	220 039 754	267 226 023	308 114 852	370 199 154	378 507 903
Средства кредитных учреждений	40	1 000 040	1 029 068	12 078 454	15 953 810
Займы банков и финансовых институтов	-	2 008 111	2 018 111	14 021 848	21 092 156
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО					5 012 171
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	9 816 228	9 732 032	9 822 647	52 162 016	53 471 709
Субординированный долг	5 154 282	5 036 484	5 154 392	8 119 451	8 383 615
Отложенное налоговое обязательство	92 714	92 714	162 714	4 705 920	4 822 538
Прочие обязательства	675 428	1 086 410	1 111 418	985 165	1 134 559
Итого обязательства	235 778 446	286 181 814	327 413 202	462 272 008	488 378 461
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	20 500 000	34 500 000	34 500 000	34 500 000	35 815 000
Прочие резервы/ фонды	73 102	493 164	226 134	17 975 800	17 964 452
Нераспределенная прибыль	2 011 172	2 552 279	3 189 310	3 814 837	4 641 505
Итого капитал	22 584 274	37 545 443	37 915 444	56 290 637	58 420 957
Итого обязательства и капитал	258 362 720	323 727 257	365 328 646	518 562 645	546 799 418



Отчет о прибылях и убытках

	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014	1 кв. 2015
Процентные доходы	5 885 949	13 402 291	22 526 015	33 145 741	13 361 634
Процентные расходы	-3 241 368	-7 256 956	-12 162 385	-18 449 722	-7 275 244
Чистые процентные доходы	2 644 581	6 145 335	10 363 630	14 696 019	6 086 390
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-1 269 852	-2 750 796	-4 971 936	-6 479 594	-1 884 368
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 374 729	3 394 539	5 391 694	8 216 425	4 202 022
Комиссионные доходы	441 072	987 614	1 583 322	2 353 535	647 795
Комиссионные расходы	-34 243	-64 747	-106 981	-169 946	-34 355
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				-527 506	-1 104 408
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	264 334	419 857	650 572	876 836	-251 011
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 595	-9 705	6 129	19 533	10 320
Прочий операционный доход	90 748	186 561	251 102	284 885	3 271
Операционный доход	2 147 235	4 914 119	7 775 838	11 053 762	3 472 634
Административные и прочие операционные расходы	-1 637 959	-3 542 058	-5 469 252	-8 032 403	-2 543 642
Резервы под обесценение прочих активов	-4 925	-15 857	-114 552	-127 584	-6 393
Прибыль до налогообложения	504 351	1 356 204	2 192 034	2 893 775	922 599
Расходы по налогу на прибыль	-86 871	-91 622	-290 421	-407 490	-101 316
Прибыль за период	417 480	1 264 582	1 901 613	2 486 285	821 283
Прочий совокупный доход/(расход) за период	-184 179	235 883	-31 147	17 759 374	123 942
Итого совокупный доход за период	233 301	1 500 465	1 870 466	20 245 659	945 225

тысяч тенге



Финансовые коэффициенты

	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	2014	1 кв. 2014
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%)	0.65%	0.78%	0.69%	0.48%	0.60%
ROE (%)	7.39%	6.74%	6.69%	4.42%	5.62%
Процентная маржа, %	5.34%	5.14%	5.04%	4.80%	4.93%
Процентный спред, %	4.89%	4.64%	4.5%	4.29%	4.44%
Кредиты с просрочкой платежей					
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	6.81%	11.52%	9.82%	2.34%	16.60%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	2.35%	2.15%	3.26%	3.08%	2.70%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					

Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0.967	0.628	0.570	0.777	0,537
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	14.104	8.342	13.002	2.108	6,551
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	6.567	5.595	8.891	2.673	3,155
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0.086	0.111	0.098	0.069	0,107
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0.142	0.161	0.141	0.150	0,133

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.