

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

ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2013 ГОДА

Настоящий Отчет составлен АО «Zurich Invest Management» (далее - Представитель) на основании Договора об оказании услуг Представителя держателей облигаций от 01 октября 2013 года, заключенного между Представителем и АО «RBK Bank».

Здесь и далее под Облигациями понимаются эмитированные АО «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 «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 «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 ассоциированным участником Visa International.
- Офисы АО «RBK Bank» действуют в городах Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Экибастуз.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 января 2014 года

- Standard&Poor's В-/стабильный/С, kzBB- (23.07.12)
- Эксперт РА Казахстан А (22.02.13)

Акционеры

по состоянию на 01 января 2014 года

<i>Акционер</i>	<i>Доля простых акций, %</i>
Люхудзяев Фарид	11,00
Джумаев Темир Темирович	8,30
Ким Галина Сергеевна	8,40
Мамедов Эльдар Валерьевич	8,30
Мажитова Диляра Александровна	5,18
Жауарова Галия Кажкеновна	11,00
Утепбергенов Максут Мукажанович	9,02
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	3,93
ТОО "ВЕЛТОН"	8,94
ТОО "NORTH WIND"	3,80

ТОО "INTERTRANS С.А."

8,95

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 12 октября 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан зарегистрированы изменения и дополнения в проспект выпуска первой облигационной программы Эмитента. Указанные изменения и дополнения внесены в связи с увеличением количества объявленных акций Эмитента.
- 11 декабря 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан утвержден отчет об итогах размещения второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента. По состоянию на 02 ноября 2013 года размещено 4 962 230 000 указанных облигаций.
- 18 декабря 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики произведена государственная регистрация третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента.
- 26 декабря 2013 года Эмитент официальным письмом сообщил Казахстанской фондовой бирже об изменениях в составе Совета директоров, в связи с безвременным уходом из жизни члена Совета директоров Жауаровой Галии Кажкеновны.

Согласно вышеуказанному сообщению с 18 декабря 2013 года действует следующий состав Совета директоров Эмитента:

- Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.
- член Совета директоров – Ниязов А.В.
- член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.
- член Совета директоров – Мажинов И.Ш.
- член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.
- член Совета директоров - Независимый директор – Сайденов А.Г.
- член Совета директоров - Независимый директор – Ертаева Н.А.

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- (14.05.13) 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- (19.12.13)
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

С 30 сентября по 04 октября 2013 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» проводились торги (методом открытых торгов) по размещению облигаций второго выпуска в пределах первой облигационной программы Эмитента. На торгах Эмитент планировал разместить 1 931 900 000 указанных облигаций по доходности 9,5% годовых.

02 октября 2013 года Эмитент разместил 1 924 130 000 облигаций по доходности 9,5% годовых на сумму 1 999 997 163,15 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

Торговый код	НИИ/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Дата выплаты	Сумма выплаты, тенге
INBNb1	KZP01Y03E462/ KZ2C00001998	8,0000	08.11.2013 г.	278 800 000,00

INBNb2	KZP02Y07E461/ KZ2C00002004	9,5000	08.11.2013 г.	235 705 925,00
--------	----------------------------	--------	---------------	----------------

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.

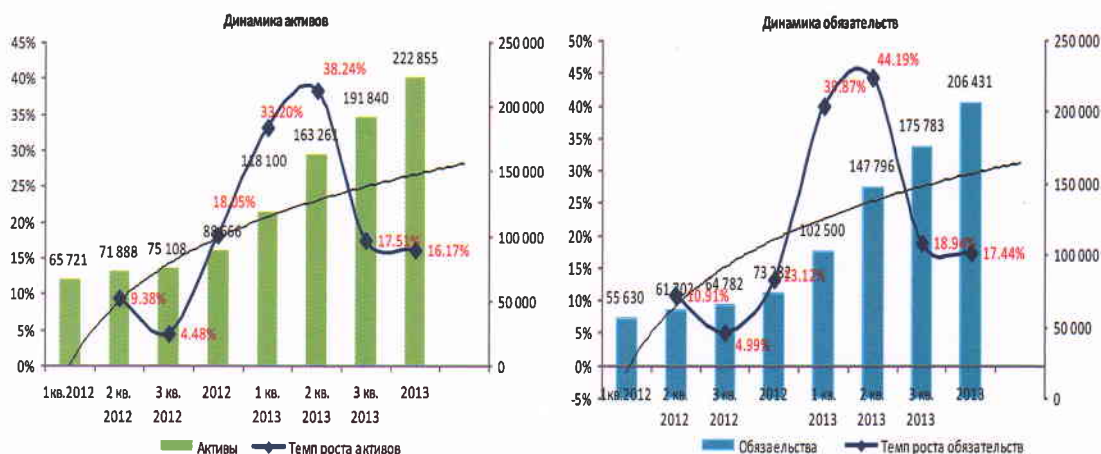
Анализ финансового состояния Эмитента

Анализ финансового состояния Эмитента был проведен на основании финансовой отчетности за 2013 год в сопоставлении с аудированной финансовой отчетностью за 2012 год.

Отчет о финансовом положении

тысяч тенге

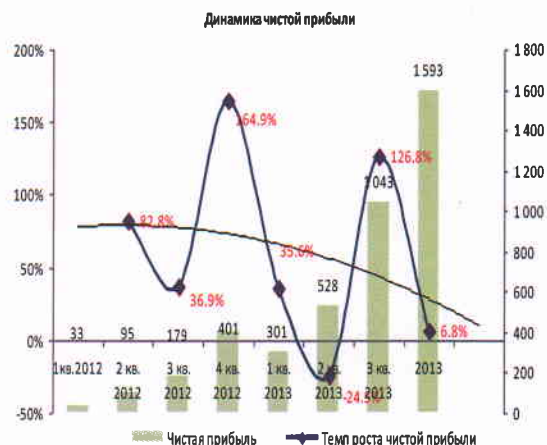
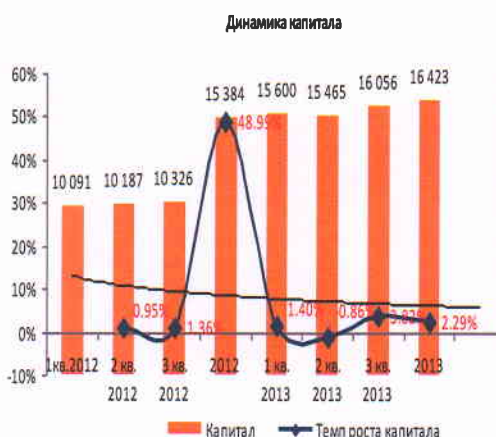
Активы	2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	15 084 087	27 965 242	25 398 437	29 973 311
Средства в других банках	9 346	7 542	12 280	167 950	470 298
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	74 544 364	96 478 717	119 773 570	143 454 250
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	0	3 002 456	0	0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 612 385	22 493 701	36 092 978	43 509 854	46 110 289
Основные средства и НА	1 813 640	1 777 324	1 861 466	2 054 786	2 264 111
Прочие активы	610 846	1 190 804	849 984	935 126	582 537
Итого активы	88 665 581	118 100 278	163 260 667	191 839 723	222 854 796
Обязательства					
Обязательства					
Средства клиентов	72 960 046	101 923 721	138 262 164	164 371 515	193 921 414
Средства кредитных учреждений	0	0	0	40	40
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0	0	0	
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	0	0	7 055 529	7 194 146	7 055 362
Субординированный долг	0	0	1 760 383	3 463 128	5 036 377
Отложенное налоговое обязательство	117 813	103 978	88 671	88 671	90 123
Текущий подоходный налог к уплате	15 547	92 899	116 764	198 298	
Прочие обязательства	188 374	379 803	512 048	467 604	328 092
Итого обязательства	73 281 780	102 500 401	147 795 559	175 783 402	206 431 408
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал	14 500 000	14 500 000	14 500 000	14 500 000	14 500 000
Прочие резервы/ фонды	415 495	330 595	369 963	445 928	257 281
Нераспределенная прибыль	468 306	769 282	595 145	1 110 393	1 666 107
Итого капитал	15 383 801	15 599 877	15 465 108	16 056 321	16 423 388
Итого обязательства и капитал	88 665 581	118 100 278	163 260 667	191 839 723	222 854 796



Отчет о прибылях и убытках

тысяч тенге

	2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013
Процентные доходы	6 457 428	2 536 098	6 025 451	10 457 183	15 867 128
Процентные расходы	-2 313 811	-1 030 799	-2 671 209	-4 868 752	-7 567 034
Чистые процентные доходы	4 143 617	1 505 299	3 354 242	5 588 431	8 300 094
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-1 845 069	-532 887	-1 537 765	-2 430 772	-3 558 147
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 298 548	972 412	1 816 477	3 157 659	4 741 947
Комиссионные доходы	848 913	263 778	593 089	996 628	1 461 038
Комиссионные расходы	-63 050	-9 972	-26 587	-53 072	-80 667
Чистые доход по операциям с иностранной валютой	235 947	70 350	167 851	301 552	444 005
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	82 877	265	55 832	0	76 577
Прочий операционный доход	119 046	52 796	74 303	173 268	200 715
Операционный доход	3 522 281	1 349 629	2 680 965	4 576 035	6 843 615
Административные и прочие операционные расходы	-3 059 112	-956 024	-2 014 623	-3 307 079	-4 916 683
Резервы под обесценение прочих активов	-40 336	-7 698	-10 600	-11 054	15 459
Прибыль до налогообложения	422 833	385 907	655 742	1 257 902	1 942 391
Расходы по налогу на прибыль	-22 246	-84 930	-127 618	-214 530	-348 936
Прибыль за период	400 587	300 977	528 124	1 043 372	1 593 455
Прочий совокупный доход/(расход) за период	14 294	-84 900	-86 817	-10 852	-193 867
Итого совокупный доход за период	414 881	216 077	441 307	1 032 520	1 399 588



Финансовые коэффициенты

	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	2013
Коэффициенты прибыльности (МСФО)				
ROA (%)	0,73%	0,71%	0,73%	0,72%
ROE (%)	5,20%	6,50%	8,66%	9,70%
Процентная маржа, %	6,42%	6,25%	6,19%	5,85%
Процентный спред, %	6,29%	6,41%	5,61%	5,32%
Кредиты с просрочкой платежей				
Кредиты с просрочкой платежей < 90 дней, доля в кредитах (нетто)	2,71%	2,96%	7,28%	4,06%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	0,03%	0,33%	2,86%	3,12%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)				
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,933	1,051	0,965	0,851
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	30,018	92,224	16,210	8,024
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	6,761	35,538	13,391	5,021
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)				
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0,127	0,089	0,076	0,066
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,156	0,141	0,131	0,127

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

Согласно результатам деятельности за 2013 год активы Эмитента составили 222,85 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 134,2 млрд. тенге (151,34%).

Совокупные обязательства увеличились на 133,15 млрд. тенге (181,7%) и составили 206,43 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 16,42 млрд. тенге. Рост составил 1,04 млн. тенге (6,76%).

Чистая прибыль Эмитента за 2013 год составила 1,59 млрд. тенге, что на 297,78% больше прибыли за аналогичный период 2012 года.

Чистая процентная маржа Эмитента составила 5,85%, уменьшившись на 0,75%. Процентный спред уменьшился на 0,78% и составил 5,32%. Активы приносящие доход (нетто) увеличились на 125,89%. Активы приносящие доход (брутто) увеличились на 129,62%. Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения, увеличились на 139,09%. Доходы, связанные с получением вознаграждения, увеличились на 145,21%. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения,

увеличились на 223,84%. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, увеличился на 100,19%.

Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE относительно низкие и составляют 0,72% и 9,7% соответственно.

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

Заключение

Текущее финансовое положение Эмитента свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями Облигаций.

**Председатель Правления
АО «Zurich Invest Management»**



Досанов Д.С.