



**BANK RBK**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
2015**

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

*ГODOVOЙ ОТЧЕТ*  
*АО «Bank RBK» ЗА 2015 год*

**СОДЕРЖАНИЕ**

Термины, сокращения и определения.....	4
Обращение руководства.....	4
Информация о листинговой компании.....	4
Основные события отчетного года.....	7
Операционная деятельность.....	8
Финансово-экономические показатели.....	9
Управление рисками.....	20
Социальная ответственность и защита окружающей среды.....	27
Система организации труда работников.....	27
Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях.....	29
Корпоративное управление.....	30
Уставный капитал.....	30
Сведения о выпуске ценных бумаг.....	30
Организационная структура.....	31
Состав Совета директоров Банка.....	31
Правление Банка.....	32
Комитеты Совета директоров и их функции.....	34
Внутренний контроль и аудит.....	38
Информация о дивидендах.....	40
Информация о вознаграждениях.....	41
Финансовая отчетность.....	41
Отчет независимых аудиторов.....	42
Отчет о финансовом положении за год.....	44
Отчет о совокупном доходе за год.....	45
Отчет об изменениях в капитале за год.....	46
Отчет о движении денежных средств за год.....	47
Основные цели и задачи на следующий год.....	48
Дополнительная информация.....	48

## **1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

1. В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2015 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

- 1) **Банк** – АО «Bank RBK»;
- 2) **НБ РК/ уполномоченный орган** – Национальный банк Республики Казахстан;
- 3) **фондовая биржа** – юридическое лицо, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;
- 4) **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 5) **БВУ** – банк второго уровня.

2. Иные термины и понятия, используемые в настоящем Годовом отчете, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

## **2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА.**

В отчетном году АО «Bank RBK» направил все усилия на преодоление негативных тенденции и на повышение эффективности бизнеса.

По итогам 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 290,2 млн. тенге. При этом за 9 месяцев 2015 года прибыль составила 3,8 млрд. тг. Убыток за 4 квартал был обусловлен острым дефицитом тенговой ликвидности, вызванной массовой конвертацией вкладчиками своих средств в иностранную валюту на фоне девальвационных ожиданий. Данный факт вызвал резкий рост ставок на тенговые ресурсы, а также вынудил Банк заключать дорогостоящие сделки «прямое РЕПО» и «СВОП», ставки по которым в конце 2015 года доходили до рекордных 300% годовых. Однако с начала 2016 года мы видим стабилизацию ситуации и уже за 4 месяца 2016 года Банк получил чистую прибыль в размере 933,0 млн. тг.

Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля составил 19,4 млрд. тенге, что в 2,4 раза превышает показатель за 2014 год. Чистый непроцентный доход за отчетный период снизился на 303% и составил -5,7 млрд. тенге, что обусловлено, как было указано выше, расходами по сделкам «СВОП».

Банк выполняет все пруденциальные нормативы. Показатели достаточности капитала составили: К1-1 – 0,07, К1-2 – 0,075, К2 – 0,089. Показатель уровня ликвидности (К4) – 0,499.

Таким образом, истекший финансовый 2015 год Банк в целом завершил с положительными показателями.

Увеличение уставного капитала акционерами Банка на 6,7 млрд. тенге в 2015 году, служит веским доказательством уверенности акционеров Банка в правильности выбранной стратегии Банка и ее успешной реализации.

В 2016 г. Банк намерен поэтапно увеличить рост капитализации, обеспечить рост прибыли, закрепить положительные тенденции и продолжить работу по улучшению предоставляемых услуг.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ.**

АО «Bank RBK» (далее – Банк) – универсальный казахстанский банковский институт, имеющий сбалансированные показатели развития. Банк осуществляет серьезные инвестиции в развитие человеческого капитала, инфраструктуры, информационных технологий и собственного бренда, планируя в среднесрочной перспективе войти в число лидеров группы средних банков Республики Казахстан.



Банк ведет свою историю с момента основания в 1992 г. банка «Мекен» – одного из первых частных банков независимого Казахстана, и на всем ее протяжении Банк так или иначе связан с горно-металлургической отраслью экономики Казахстана. В 1996 г. частный банк «Мекен» был переименован в ЗАО «Алаш-Банк», после чего стал членом Алматинской биржи финансовых инструментов, а мажоритарный акционер Банка – АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат» – получил согласие НБ РК на приобретение статуса банковского холдинга. В последующий период времени Банк работал над расширением спектра услуг для клиентов, переходом на международные стандарты бухгалтерского учета, а также присоединился к международной системе безналичных денежных переводов Western Union.

В 2005 г. ЗАО «Алаш-Банк» было переименовано в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк»). В период до 2010 г. Банк занимался преимущественно обслуживанием группы предприятий горно-металлургической и химической отраслей отечественной промышленности, а также малого и среднего бизнеса в городах Алматы, Караганда и Шымкент. Фокус на развитии корпоративного бизнеса, отсутствие внешних заимствований и тесная взаимосвязь с реальным сектором экономики позволили Банку благополучно пережить перипетии и последствия мирового финансового кризиса 2008 г.

В конце 2010 г. произошло обновление состава акционеров и изменение стратегии развития Банка. На должность Председателя Правления Банка была назначена г-жа Галия Жауарова, которая расширила управленческий корпус за счет профессионалов с большим опытом работы в казахстанских и зарубежных банках.

В 2011 г. НБ РК дал согласие руководителю группы производственных предприятий SBS Group г-ну Фариду Ляхудзяеву на получение статуса крупного участника Банка.

В сентябре 2011 г. АО «КазИнКомБанк» было переименовано в АО «Bank RBK».

В декабре 2011 г. открылись первые офисы Банка в городах Астана и Павлодар.

В январе 2012 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку первые в его истории международные рейтинги: долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В-/С» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

В феврале 2012 г. операционный комитет Visa APCEMEA принял положительное решение о вступлении Банка в члены Visa International в качестве ассоциированного участника.

В июне 2012 г. открылся офис Банка в городе Экибастузе.

В начале июля 2012 г. г-жа Галия Жауарова оставила пост Председателя Правления Банка с целью уделить больше внимания системным вопросам деятельности Банка и работе с корпоративными клиентами в качестве члена Совета директоров. Председателем Правления Банка была избрана г-жа Марпу Жакубаева, ранее входившая в состав Правления в качестве заместителя председателя, курировавшего вопросы операционной деятельности. Это позволило соблюсти принцип преемственности и продолжить проведение единой внутренней и внешней политики Банка во всех аспектах взаимодействия с клиентами и партнерами.

12 июля 2012 г. в адрес Банка поступило постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №211 от 4 июля 2012 г. о приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Банку 13 октября 2011 г. №1.1.112, в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц, сроком на шесть месяцев – с 9 июля 2012 г. по 9 января 2013 г. В качестве обоснования было указано на ряд нарушений со стороны Банка. С 10 января 2013 г. Банком возобновлена работа по приему депозитов и открытию банковских счетов физических лиц, а также открытию банковских счетов индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов.

23 июля 2012 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило присвоенные ранее Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «B-/C» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

В ноябре 2012 г. уставный капитал Банка был увеличен до 14,5 млрд тенге. Этот шаг был связан с почти двукратным увеличением балансовых показателей Банка в первом полугодии 2012 г. Увеличение капитала позволило Банку выполнить поставленные на конец 2012 г. задачи по развитию бизнеса и, в частности, финансированию отечественных предпринимателей.

30 ноября 2012 г. Общее собрание акционеров Банка избрало в Совет директоров трех новых членов: г-на Анвара Сайденова и г-жу Нургуль Ертаеву в качестве независимых директоров, г-на Игоря Мажинова в качестве представителя акционеров.

22 февраля 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А и рейтинг надежности его облигаций на уровне А. 09.04.2014 года рейтинги были подтверждены.

25 апреля 2013г. два выпуска внутренних облигаций Банка со сроком погашения 3 года и 7 лет прошли процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже.

16 мая 2013 г. Банк в ходе торгов на KASE успешно разместил облигации на сумму 2,5 млрд тенге. Размер полугодического купона по трехлетним облигациям с погашением в мае 2016 г. составляет 8% годовых. В ходе торгов доходность облигаций к погашению сложилась в средневзвешенном выражении на уровне 8,05%. Весь объем заявок пришелся на долю субъектов пенсионного рынка. Размещение первого выпуска облигаций позволило Банку диверсифицировать ресурсную базу и привлечь дополнительную ликвидность для кредитования экономики.

В настоящее время Банк в рамках первой облигационной программы Банка разместил 3-летние облигации на сумму 9 570 000 000 тенге и 7-летние субординированные облигации на сумму 4 962 230 000 тенге.

30 мая 2013 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «B-/C», прогноз «Стабильный».

12 июля 2013 г. изменен юридический адрес Банка на г. Алматы.

1 августа 2013 г. в Алматы открылся специализированный VIP-центр Банка. Открытие специализированного офиса, задающего новую планку в области эксклюзивного банковского сервиса, осуществлено в рамках стратегии развития Банка, согласно которой VIP-Banking, или персональное банковское обслуживание, является одним из ключевых направлений деятельности фининститута.

В августе 2013 г. Банк присоединился к системе международных денежных переводов CONTACT.

В сентябре 2013 г. исполнилось 2 года с момента переименования АО «КазИнКомБанк» в АО «Bank RBK». За этот период Банку удалось достичь серьезных результатов в части увеличения лояльности клиентов, узнаваемости бренда, снижения рисков посредством диверсификации базы фондирования, роста прибыли, поддержания одного из самых высоких уровней ликвидности среди казахстанских банков второго уровня.

1 октября 2013 г. открыт филиал Банка в городе Усть-Каменогорск.

В октябре 2013 г. Банк предложил клиентам новую услугу – сейфовые операции для физических и юридических лиц в соответствии с лицензией выданной уполномоченным органом.

В октябре 2013 г. Банк присоединился к системе международных денежных переводов «Золотая Корона».

В декабре 2013 г. Банк приступил к выпуску элитных платежных карточек Visa Infinite, занимающих самое высокое положение в иерархической структуре карт платежной системы Visa.

С начала 2013г. Банком начата эмиссия пластиковых карт, на сегодняшний день уже выпущено более 10 000 карт.

4 марта 2014 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «B-/C» (прогноз – «Стабильный») и рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «kzBB-».

В марте-мае 2014 г. уставный капитал Банка был увеличен на 20 млрд тенге – до 34,5 млрд тенге. Увеличение капитала произошло за счет размещения простых акций среди действующих акционеров Банка, обладающих правом преимущественной покупки акций.

20 июня 2014 г. в Управлении юстиции города Атырау Департамента юстиции Атырауской области была осуществлена учетная регистрация филиала АО "Bank RBK" в г. Атырау. Местонахождение филиала: Республика Казахстан, 060011, Атырауская область, город Атырау, ул. Сатпаева, 36А.

04 сентября 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан выдал ТОО "Дирекция по управлению имуществом "Фонд Инвест" и его единственному учредителю Частному фонду "Фонд Первого Президента Республики Казахстан – Лидера Нации" согласия на приобретение статусов крупного участника АО "Bank RBK".

10 сентября 2014 г. Операционным комитетом Visa на заседании в Сингапуре принято решение о присвоении АО "Bank RBK" статуса Принципиального участника международной платежной системы Visa International.

27 октября 2014 г. крупным участником Банка – собственником 18% голосующих простых акций стало ТОО «Дирекция по управлению имуществом «Фонд-Инвест». Сделка купли-продажи указанного пакета акций осуществлена на вторичном рынке ценных бумаг.

6 ноября 2014 г. служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's пересмотрела прогноз по рейтингам АО «Bank RBK» со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердила его кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «B-» и краткосрочный «C». Одновременно агентство повысило рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB-» до «kzBB».

12 декабря 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию отдельного выпуска облигаций Банка. Выпуск разделен на 50 млрд. именных купонных облигаций без обеспечения, которому присвоен НИН KZ2C0Y07E806. Выпуск внесен в государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером E80.

23 декабря 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан переоформил и выдал Банку лицензию на проведение банковских и иных операций №1.1.6. от 23.12.2014 г.

#### **4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.**

- **В апреле 2015г.** открыт филиал в г. Атырау.
- **5 июня 2015 года** Национальный Банк Республики Казахстан выдал лицензию на проведение брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, за номером 1.2.33/223.
- **14.07.2015 г.** Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Банк "Bank RBK" (Алматы) допущено к участию в торгах ценными бумагами на KASE.
- **23.07.2015 г.** в Управлении юстиции города Актау была осуществлена учетная регистрация филиала АО "Bank RBK" в г. Актау.

- **27.07.2015 г.** в Управлении юстиции города Актобе была осуществлена учетная регистрация филиала АО "Bank RBK" в г. Актобе.
- **19.10.2015 г.** Решением Совета директоров Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Банк "Bank RBK" (Алматы) допущено к осуществлению операций репо на KASE с 20 октября 2015 года.
- **18.11.2015 г.** Рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный», а также подтвердило его кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «В-» и краткосрочный «С».
- **В 2015 г.** уставный капитал Банка увеличен на 6,7 млрд. тенге.
- **В 2015 г.** открыто 7 отделений в городах Алматы, Шымкент (VIP-центр), Семей, Астана.

## 5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Согласно данным НБРК, за 2015 год активы БВУ увеличились на 5 541 309 млн. тенге или 30%. АО «Bank RBK» показал рост активов за аналогичный период 69% или 358 158 млн. тенге, увеличив долю рынка на 0,8%, что позволило Банку укрепить свои рыночные позиции, в частности за год подняться на 1 строчку (с 11-й на 10-ю) в рейтинге БВУ по активам (за 2 года на 5 строчек).

Ссудный портфель БВУ за 2015 год увеличился на 1 369 356 млн. тенге или 9,7%. Рост ссудного портфеля АО «Bank RBK» за аналогичный период составил 304 231 млн. тенге или 84,6%, доля рынка увеличилась на 1,7%, позиция улучшилась на 2 пункта (за 2 года на 7 строчек). Вклады физических лиц БВУ за 2015 год увеличились на 2 443 058 млн. тенге или на 55%. Рост вкладов физических лиц АО «Bank RBK» составил 65 624 млн. тенге или 64,6%, доля рынка увеличилась на 0,1%, позиция улучшилась на 1 пункт (за два года на 3 пункта).

Собственный капитал БВУ за 2015 год увеличился на 124 347 млн. тенге или 5,3%. Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 5 381 млн. тенге или 9,6%, позиция улучшилась на 1 пункт (за два года улучшилась на 11 строчек). Планомерное наращивание капитала, позволяющее соблюдать адекватное соотношение собственного капитала к растущим активам, является частью стратегии развития АО «Bank RBK», таким образом, стоит отметить значительное улучшение данного показателя за 2015 год в связи с размещением Банком простых акций на общую сумму 6 735 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Активы БВУ</b>	<b>23 780 262</b>	<b>18 238 953</b>	<b>15 461 740</b>
<b>АО «Bank RBK»</b>			
Активы	876 781	518 623	222 774
<b>Доля рынка</b>	<b>3,69%</b>	<b>2,84%</b>	<b>1,44%</b>
<b>Место на рынке</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>15</b>
<b>Ссудный портфель БВУ</b>	<b>15 553 712</b>	<b>14 184 356</b>	<b>13 348 171</b>
<b>АО «Bank RBK»</b>			
Ссудный	663 639	359 408	144 177
<b>Доля рынка</b>	<b>4,27%</b>	<b>2,53%</b>	<b>1,08%</b>
<b>Место на рынке</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>15</b>
<b>Собственный капитал БВУ</b>	<b>2 490 051</b>	<b>2 365 704</b>	<b>2 077 639</b>



<b>АО «Bank RBK»</b>			
Собственный капитал	61 542	56 161	16 351
<b>Доля рынка</b>	<b>2,47%</b>	<b>2,37%</b>	<b>0,79%</b>
<b>Место на рынке</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>23</b>
<b>Вклады физ.лиц БВУ</b>	<b>6 885 522</b>	<b>4 442 464</b>	<b>3 949 434</b>
<b>АО «Bank RBK»</b>			
Вклады физ.лиц	167 133	101 509	33 764
<b>Доля рынка</b>	<b>2,43%</b>	<b>2,28%</b>	<b>0,85%</b>
<b>Место на рынке</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>14</b>

## 6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.

### Активы Банка

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	58 465	61 996
Средства в других банках	13 820	14 351
Займы, предоставленные клиентам	691 758	365 072
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 665	43 824
Основные средства и нематериальные активы	33 782	31 699
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 000	122
Прочие активы	2 033	1 498
<b>Итого активы</b>	<b>876 523</b>	<b>518 563</b>

Активы Банка на 31 декабря 2015 года составили 876 523 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2014 года активы выросли на 357 960 млн. тенге. Увеличение активов в основном произошло за счет роста объема кредитного портфеля на 326 686 млн. тенге.

Кредитный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов банка и по состоянию на 31 декабря 2015 года его доля составила 78,9%. В сравнении с 2014 годом доля кредитного портфеля увеличилась на 8,5%. Доля ликвидных активов в структуре активов Банка уменьшилась с 23% до 17%, в то время как доля портфеля ценных бумаг в структуре активов увеличилась с 8,5% до 8,7%.

Доля статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в активах банка составила 6,7% или 58 465 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2014 года статья «Денежные средства и их эквиваленты» доля снизилась в 1,8 раза.

### Денежные средства и их эквиваленты

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Наличные средства	14 056	7 815
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	29 612	35 681

Срочные депозиты	-	4 253
Обязательные резервы на счетах в НБРК	9 925	8 565
Корреспондентские счета в других банках	4 872	5 683
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>58</b>	<b>61</b>
	<b>465</b>	<b>996</b>

**Займы, предоставленные клиентам**  
**Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Корпоративные кредиты	573 276	296 771
Кредиты физическим лицам	139 335	78 739
<b>Валовая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>712 611</b>	<b>375 510</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 853)	(10 438)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>691 758</b>	<b>365 072</b>

В 2015 году Банк поставил перед собой задачу сохранения существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов. Банку удалось не только сохранить долгосрочные отношения с существующими клиентами, но и привлечь новых клиентов из ключевых секторов экономики. В структуре кредитного портфеля основную долю 80% или 573 276 млн. тенге занимают корпоративные кредиты. В сравнении с 31 декабря 2014 года увеличение составило 276 505 млн. тенге или почти в 2 раза.

На 31 декабря 2015 года объем кредитования физических лиц составил 139 335 млн. тенге, в сравнении с началом 2015 года портфель увеличился на 60 596 млн. тенге или в 1,8 раз. Положительной динамики и достаточно большого объема кредитного портфеля удалось достигнуть за счет конкурентных условий и индивидуального подхода к каждому клиенту.

**Структура кредитного портфеля по отраслям**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Оптово-розничная торговля	201 682	122 959
Физические лица	139 335	78 739
Строительство	89 116	34 339
Операции с недвижимым имуществом	50 196	22 517
Обрабатывающая промышленность	48 737	23 575
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	35 392	19 612
Транспорт, складское хозяйство	23 707	15 425
Горнодобывающая промышленность	20 297	9 310
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	13 888	6 346
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12 430	4 749
Информация и связь	9 814	3 203
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 070	393
Услуги по проживанию и питанию	1 698	1 230
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	630	737

Услуги финансовые и страховые	375	1670
Образование	128	138
Искусство, развлечения и отдых	33	157
Прочие отрасли	63 085	30 410
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>712 611</b>	<b>375 510</b>

Работа с корпоративными клиентами является одной из задач Банка, который обслуживает крупные и средние предприятия и компании страны.

Наибольший удельный вес в структуре корпоративного ссудного портфеля имеют займы оптово-розничной торговли 201 682 млн. тенге или 35% от всего кредитного портфеля юридических лиц. В сравнении с анализируемым периодом 2014 года эти займы выросли на 78 723 млн. тенге или в 1,6 раз.

Понимая присущие риски, строительная отрасль не является приоритетной при выборе кредитных проектов и на 31 декабря 2015 года ее удельный вес составляет 15,5% от кредитования корпоративных клиентов или 89 116 млн. тенге.

### Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

#### Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Потребительские кредиты	130 106	73 674
<i>в т.ч. под залог недвижимости</i>	120 256	48 548
Ипотечные кредиты	9 084	4 907
Кредиты на покупку автомобилей	145	158
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>139 335</b>	<b>78 739</b>

Одновременно с кредитованием корпоративных клиентов Банк осуществляет выдачи займов частному сектору по программам ипотечное кредитование, потребительское кредитование и автокредитование. Конкурентные условия продуктов и индивидуальный подход к каждому клиенту позволили Банку увеличить объемы кредитования физических лиц и в сравнении с 31 декабря 2014 года на 60 596 млн. тенге и на отчетную дату объем розничного кредитного портфеля составил 139 335 млн. тенге.

В структуре займов, выданных физическим лицам, основную долю (93,4%) занимают потребительские кредиты в размере 130 106 млн. тенге. За анализируемый период ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобилей составляют 9 084 млн. тенге и 145 млн. тенге соответственно.

### Качество кредитного портфеля

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>2 166</b>	<b>2 368</b>
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>710 445</b>	<b>373 142</b>
активы, поступающие в будущем по контрактам	166 092	57 371
недвижимостью	169 671	83 712
гарантиями третьих сторон	140 141	51 289

товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	163 171	71 053
денежными средствами	6 764	14 055
многозалоговые	8 328	11 250
транспорт	11527	469
прочими активами	44 751	83 943
<b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>712 611</b>	<b>375 510</b>

710 445 млн. тенге или 99,7% кредитов являются обеспеченными залогами. Банк, помимо политики качественного анализа потенциальных заемщиков, придерживается консервативной политики при оценке залогов, что позволяет сохранять высокое качество кредитного портфеля. Значительную долю обеспеченных кредитов занимают кредиты под залог недвижимости в размере 169 671 млн. тенге или 24% от портфеля обеспеченных кредитов.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Кредиты крупным компаниям:</b>	<b>149 046</b>	<b>99 559</b>
<b><u>Индивидуально обесцененные</u></b>	<b><u>24 145</u></b>	<b><u>21 700</u></b>
Непросроченные	21 603	16 150
С задержкой платежа менее 31 дня	858	3 849
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 527
С задержкой платежа свыше 360 дней	1 684	173
<b><u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u></b>	<b><u>124 901</u></b>	<b><u>77 859</u></b>
Непросроченные	103 596	77 766
- с задержкой платежа менее 31 дней	20 787	93
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	518	-
<b>Кредиты малым и средним компаниям:</b>	<b>424 231</b>	<b>197 212</b>
<b><u>Индивидуально обесцененные:</u></b>	<b><u>15 946</u></b>	<b><u>7 389</u></b>
непросроченные	-	1 860
С задержкой платежа менее 31 дня	-	107
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	366	33
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	605	2 605
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 357	1 073
С задержкой платежа свыше 360 дней	11 618	1 711
<b><u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u></b>	<b><u>408 285</u></b>	<b><u>189 824</u></b>
непросроченные	380 300	182 867
С задержкой платежа менее 31 дня	24 155	1 601
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 818	845
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	374	619
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	146	2 936
С задержкой платежа свыше 360 дней	492	955
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам:</b>	<b>139 335</b>	<b>78 739</b>
<b><u>Индивидуально обесцененные</u></b>	<b><u>2 388</u></b>	<b><u>1 673</u></b>
непросроченные	495	458
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	509	7



С задержкой платежа от 91 до 180 дней	78	791
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	289	65
С задержкой платежа свыше 360 дней	1 017	353
<b><u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u></b>	<b><u>136 946</u></b>	<b><u>77 065</u></b>
непросроченные	127 459	73 852
С задержкой платежа менее 31 дней	4 011	1 293
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 835	1 392
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 311	391
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	762	63
С задержкой платежа свыше 360 дней	570	74
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>712 611</b>	<b>375 510</b>

Несмотря на ухудшение макроэкономических условий и испытываемые проблемы как юридическими, так и физическими лицами, работа с надежными клиентами позволяет Банку сохранять достаточно низкий объем проблемных займов (с просроченным платежом более 90 дней) в размере 3,3% в общем кредитном портфеле. Банк постоянно ведет работу в направлении улучшения качества кредитного портфеля.

#### **Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	61 988	32 410
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	274	296
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>62 261</b>	<b>32 706</b>
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 820	1 433
Ценные бумаги иностранных государств	2 336	3 446
<b>Итого государственные облигации иностранных государств</b>	<b>4 156</b>	<b>4 879</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>7 248</b>	<b>6 238</b>
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>73 665</b>	<b>43 824</b>

Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, государственные казначейские обязательства МФ РК. В абсолютном выражении объем государственных казначейских обязательств МФ РК увеличился на 29 578 млн. тенге и на 31 декабря 2015 года составил 62 261 млн. тенге, что связано, как указывалось выше, с изменениями структуры баланса

Корпоративные облигации на 31 декабря 2015 года составляют 7 248 млн. тенге, увеличение в сравнении с анализируемым периодом 2014 года на 1 010 млн. тенге. Государственные облигации иностранных государств составляют 4 156 млн. тенге.

#### **Основные средства**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Земля и здания	30 109	29 990
Компьютерное оборудование	410	158

Транспортные средства	644	272
Оборудование и прочие	1212	572
Капитальные затраты по арендованным зданиям	888	393
Строящиеся основные средства	1856	67
<b>Итого основных средств</b>	<b>35 119</b>	<b>31 453</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>826</b>	<b>246</b>
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>35 945</b>	<b>31 699</b>

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 35 945 млн. тенге, против 31 699 млн. тенге на конец 2014 года. Увеличение остаточной балансовой стоимости за 12 месяцев 2015 года составило 4 246 млн. тенге или в 1,1 раз. Это произошло за счет расширения бизнеса Банка, принятия на баланс основных средств и переоценки на сумму 4 123 млн. тенге.

Основной объем основных средств Банка составляют земля и здания 30 109 млн. тенге или 84% от всех основных средств.

Рост по основным средствам за анализируемый период произошел по статье «Строящиеся основные средства» на 1 789 млн. тенге и на 31 декабря 2015 года объем составил 1 856 млн. тенге.

Оборудование и прочие составляют 1 212 млн. тенге.

#### **Прочие активы**

##### *Финансовые активы*

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Предоплата вознаграждения по вкладам	3	50
Прочие финансовые активы	444	301
Резерв под обесценение	-251	40
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>197</b>	<b>311</b>

##### *Нефинансовые активы*

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Предоплата за товары и услуги	506	1 112
Предоплата по капитальным затратам	810	33
Товарно-материальные запасы	86	36
Прочие нефинансовые активы	434	7
Резерв под обесценение	0	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 836</b>	<b>1 187</b>

#### **Обязательства**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Средства клиентов	626 947	370 199
Средства банков	56 363	12 078
Займы от других банков и организаций	26 260	14 022
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 925	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	55 093	52 162

Субординированные долги	11 197	8 119
Отложенное налоговое обязательство	5 083	4 706
Прочие обязательства	1017	985
<b>Итого обязательства</b>	<b>814 884</b>	<b>462 272</b>

В 2015 году Банк продолжил работу по привлечению внутренних источников фондирования, сосредоточив усилия на привлечении клиентов как юридических, так и физических лиц, что сказалось, соответственно, на увеличение доли рынка. За счет конкурентных процентных ставок по депозитам и положительной репутации Банк продолжает наращивать клиентскую базу.

За анализируемый период общая сумма обязательств Банка увеличилась на 352 612 млн. тенге и на 31 декабря 2015 года составила 814 884 млн. тенге. Основная статья, повлиявшая на увеличение обязательств – это средства клиентов, которые на отчетную дату составили 626 947 млн. тенге или 77% от всех обязательств Банка.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Вклады юридических лиц</b>	<b>458 113</b>	<b>267 831</b>
<i>Текущие счета</i>	212 506	84 333
<i>Срочные депозиты</i>	245 607	183 498
<b>Вклады физических лиц</b>	<b>168 834</b>	<b>102 368</b>
<i>Текущие счета</i>	6 713	5 646
<i>Срочные депозиты</i>	162 121	96 723
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>626 947</b>	<b>370 199</b>

Одной из задач Банка в депозитной политике является разумное соотношение экономической целесообразности использования привлеченных средств, а также конкурентоспособности и надежности вкладов. Банк не ставит перед собой задачу увеличения депозитной базы за счет роста процентных ставок.

Основной объем средств клиентов сосредоточили на себе вклады юридических лиц 458 113 млн. тенге или 73% от всех средств клиентов Банка. А именно срочные депозиты, которые на отчетную дату составили 245 607 млн. тенге или 39% от всех средств Банка. Текущие счета юридических лиц в сравнении с анализируемым периодом 2014 года выросли на 128 173 млн. тенге или в 2,5 раза.

Увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2014 годом составило 66 466 млн. тенге, на отчетную дату их удельный вес составил 27% от всего депозитного портфеля Банка. Основную долю вкладов физических лиц составляют срочные депозиты 168 834 млн. тенге или 26% от всего портфеля средств клиентов.

Депозиты остаются для Банка важным источником фондирования и на сегодняшний день Банк предлагает конкурентные условия по вкладам как для юридических, так и для физических лиц, а также является членом Казахстанского фонда гарантирования вкладов.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Кредиторы по банковской деятельности	156	259
Прочие финансовые обязательства	34	263
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>190</b>	<b>523</b>

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Резерв по отпускам	353	237
Предоплата за товары и услуги	52	40
Предоплаты по капитальным затратам	104	1
Прочие нефинансовые обязательства	317	184
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>826</b>	<b>463</b>

Основной статьёй прочих обязательств остается «Резерв по отпускам», который сформирован согласно соответствующим нормативным документам Банка.

### **Капитал**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Уставный капитал	41 235	34 500
Прочие резервы / Фонды	16 259	17 976
Нераспределенная прибыль	4 146	3 815
<b>Итого капитал</b>	<b>61 639</b>	<b>56 291</b>

Объем собственного капитала Банка на 31 декабря 2015 года составляет 61 639 млн. тенге. За анализируемый год капитал вырос на 5 348 млн. тенге или 10%.

Уставный капитал на отчетную дату составляет 41 235 млн. тенге.

### **ГЭП**

<i>Млн. тенге</i>	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	58 465	-	-	-	-	58 465
Средства в других банках	583	11 756	-	-	1 481	13 820
Кредиты и авансы клиентам	45 433	40 627	331 247	229 735	44 717	691 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 665	-	-	-	-	73 665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения, которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 000	-	-	-	-	3 000
Прочие финансовые активы	173	0	10	4	9	197
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>181 319</b>	<b>52 382</b>	<b>331 257</b>	<b>229 739</b>	<b>46 207</b>	<b>840 905</b>
Средства клиентов	262 809	5 240	191 373	162 068	5 456	626 947
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	15 573	13 308	27 482	-	0	56 363
Займы банков и финансовых институтов	25	108	594	5 297	20 236	26 260



Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32 925	-	-	-	32 925
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12 707	-	42 386	55 093
Субординированные долги	-	-	76	4961	6 160	11 197
Прочие финансовые обязательства	191	-	-	-	-	191
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>278 597</b>	<b>51 581</b>	<b>232 232</b>	<b>172 326</b>	<b>74 238</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2015 г.</b>		<b>(97 278)</b>	<b>802</b>	<b>99 025</b>	<b>57 412</b>	<b>(28031)</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2015 г. с нарастающим итогом</b>		<b>(97 278)</b>	<b>(96 477)</b>	<b>2 548</b>	<b>59 961</b>	<b>31 930</b>

На отчетную дату кумулятивный баланс в разрезе сроков является положительным, что говорит о сбалансированной политике по привлечению и размещению средств Банком. Итого чистый положительный разрыв на 31 декабря 2015 года составляет 31 930 млн. тенге.

### **ОПиУ**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Процентные доходы	64 503	33 146
Процентные расходы	(37 132)	(18 450)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27 371</b>	<b>14 696</b>
Формирование резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 966)	(6 480)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>19 405</b>	<b>8 216</b>
Комиссионные доходы	3 138	2 354
Комиссионные расходы	(247)	(170)
Чистый убыток/доход от операций с иностранной валютой	(37 123)	877
Чистый доход/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 820	(528)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12	20
Прочий операционный доход	(365)	285
<b>Операционный доход</b>	<b>13 640</b>	<b>11 054</b>
Административные и прочие операционные расходы	(12 641)	(8 032)
Резерв под обесценение прочих активов	(211)	(128)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>788</b>	<b>2 894</b>
Расходы по налогу на прибыль	(498)	(407)
<b>Прибыль за период</b>	<b>290</b>	<b>2 486</b>

Чистая прибыль после налогообложения на 31 декабря 2015 года в 8,6 раз ниже уровня прошлого года и составляет 290 млн. тенге. Снижение в сравнении с началом 2014 года обусловлено в большей степени экономической ситуацией, а также дефицита «тенговой» ликвидности.

Чистый процентный доход, до формирования резервов на отчетную дату составил 27 371 млн. тенге. Увеличение в сравнении с 31 декабря 2014 год на 12 675 млн. тенге. Основной рост процентного дохода произошел за счет увеличения процентных доходов от кредитования.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	690	693
Операции по купле-продаже иностранной валюты	573	354
Расчетные операции	302	206
Гарантии выданные	1 243	882
Прочее	329	219
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 138</b>	<b>2 354</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	0	
Расчетные операции	156	74
Агентские услуги	1	3
Операции по купле-продаже ценных бумаг	18	28
Гарантии полученные	17	-
Прочее	54	66
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>247</b>	<b>170</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 891</b>	<b>2 184</b>

Валовый комиссионный доход на отчетную дату составляет 2 891 млн. тенге, что на 707 млн. тенге больше чем за 2014 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе документарные операции, а именно выданные гарантии в размере 1 243 млн. тенге или 40% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям на 31 декабря 2015 года составляет 690 млн. тенге или 22% от всего комиссионного дохода. Снижение в сравнении с анализируемым периодом 2014 года незначительно и составило 3 млн. тенге.

Объем дохода по расчетным операциям вырос в сравнении с 31 декабря 2014 года на 47% или 96 млн. тенге и составил 302 млн. тенге.

Так же наблюдается увеличение комиссионного дохода по операциям с иностранной валютой на 219 млн. тенге или в 1,6 раза и на отчетную дату данный вид дохода составил 573 млн. тенге.

В целом чистый комиссионный доход на отчетную дату составил 2 891 млн. тенге, увеличившись в сравнении с 2014 годом на 707 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Расходы на содержание персонала	5 730	3 834
Износ и амортизация	1 249	561
Расходы по страхованию	823	10
Рекламные расходы	795	987
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	771	393
Расходы на охрану	565	345
Взносы в фонд гарантирования депозитов	563	347
Расходы по операционной аренде	545	360
Профессиональные услуги	340	221

Транспортные расходы	203	67
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	152	112
Командировочные расходы	144	80
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	140	87
Услуги связи	90	72
Обучение сотрудников	50	6
Расходный материал и канцелярские товары	22	45
Представительские расходы	7	9
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	120	71
Прочее	330	425
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>12 641</b>	<b>8 032</b>

В связи с развитием бизнеса и ростом Банка в целом, произошло увеличение численности персонала и, как следствие, отмечается рост накладных расходов на 4 609 млн. тенге. В целом на отчетную дату накладные расходы составили 12 641 млн. тенге.

Расходы на содержание персонала в сравнении с 2014 годом выросли на 1 896 млн. тенге и составили 5 730 млн. тенге.

В связи с приобретением здания в конце 2014 года, расходы на износ и амортизацию выросли на 688 млн. тенге в сравнении с анализируемым периодом и на 31 декабря 2015 года составили 1249 млн. тенге.

#### **Анализ динамики за прошедшие два года**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	29 973	61 996	58 465
Средства в других банках	470	14 351	13 820
Займы, предоставленные клиентам	143 247	365 072	691 758
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110	43 824	73 665
Основные средства нематериальные активы	2 269	31 699	33 782
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения, которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	122	3 000
Прочие активы	704	1 498	2 033
<b>Итого активы</b>	<b>222 773</b>	<b>518 563</b>	<b>876 523</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	193 921	370 199	626 947
Средства банков	40	12 078	56 363
Займы от других банков и организаций	-	14 022	26 260

Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	32 925
Долговые ценные бумаги выпущенные	7 055	52 162	55 093
Субординированные долги	5 036	8 119	11 197
Отложенное налоговое обязательство	93	4 706	5 083
Прочие обязательства	317	985	1 017
<b>Итого обязательства</b>	<b>206 423</b>	<b>462 272</b>	<b>814 884</b>

### **Капитал**

<i>Млн. тенге</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Уставный капитал	14 500	34 500	41 235
Прочие резервы / Фонды	257	17 976	16 259
Нераспределенная прибыль	1 594	3 815	4 146
<b>Итого капитал</b>	<b>16 351</b>	<b>56 291</b>	<b>61 639</b>

За прошедшие два года активы банка увеличились на 653,8 млрд. тенге или 293%, в структуре активов доля займов, предоставленных клиентам увеличилась с 64,3% до 78,9% в то время как в абсолютном значении увеличение составило 548,5 млрд. тенге.

Обязательства банка за аналогичный период увеличились на 608,5 млрд. тенге или 295%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так, увеличение составило 433,0 млрд. тенге или 223%.

Собственный капитал банка за 2 года увеличился в 3,8 раз или на 45,2 млрд. тенге (277%), что связано с увеличением уставного капитала на 26,7 млрд. тенге, а также увеличением прибыли в 2,6 раз. Статья «Прочие резервы / Фонды» увеличилась на 16,0 млрд. тенге или в 63 раза.

В целом, Банк развивается в соответствии с утвержденной стратегией и бизнес-планом. Так, за 2015 года выполнение планов по росту активов составило 105%, по кредитам и авансам клиентам 113%, по обязательствам 106%, средствам клиентов 102%, собственному капиталу на 87,2%. В целом Банк перевыполняет большинство целевых бизнес - показателей.

В планах банка на 2016 год увеличение активов 1,15 раза; обязательств в 1,13 раза; собственного капитала в 1,44 раза. Рост кредитного портфеля запланирован на уровне 108%, средства клиентов на уровне 116%. Наряду с увеличением капитала Банк ведет планомерную работу по расширению продуктовой линейки и географии присутствия. С начала 2016 года были открыты два новых филиала в западной части Казахстана, городах Актобе и Актау, до конца года планируется открытие одного VIP-отделения.

Согласно стратегии АО «Bank RBK», к 2019 году планирует увеличение активов Банка до порядка 1 219 млрд. тенге, поддержание долей ссудного портфеля брутто на уровне не более 80%. Дополнительная эмиссия простых облигаций на 20 млрд. тенге. Собственный капитал банка планируется увеличить к 2019 году до порядка 132,7 млрд. тг., в т.ч. путем дополнительной эмиссии простых акций на сумму порядка 47,3 млрд. тенге, доходность собственного капитала (ROE) будет поддерживаться на уровне 9,0%, поддержание доли рынка по Активам до 5%.

## **7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.**

7.1. Управление рисками в АО «Bank RBK» является неотъемлемой частью общей деятельности Банка и соответствует общей стратегии развития Банка и принципам



корпоративного управления, а также отвечает всем требованиям как действующего законодательства, так и общепринятой международной практике.

В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, влияющих на размеры принимаемых Банком рисков.

Основными принципами, на которых базируется управление рисками Банка, являются:

1) Целостность – система управления рисками является частью процедур общего менеджмента Банка, что означает ее соответствие стратегии развития Банка и особенностям его функционирования.

2) Комплексность – в отношении всей совокупности рисков должна проводиться единая политика по управлению рисками, что требует комплексного и одновременного управления всеми рисками.

3) Гибкость – возможность изменения методов управления рисками в зависимости от изменения факторов внешней и внутренней среды; способность быстро принять решение.

4) Динамичность – непрерывный характер принятия решений, касающихся управления рисками.

5) Эффективность – достижение результатов при минимальных затратах ресурсов.

6) Многофункциональность и модульность – способность управлять различными видами рисков; эффективное использование результатов путем использования программного обеспечения.

7) Адекватность – соответствие процедур управления рисками конкретной ситуации; оперативное задействование всех ресурсов для достижения цели.

Методологическая база Банка основана на требованиях Национального Банка Республики Казахстан к системе управления рисками и рекомендациях Базельского комитета.

## 7.2. Описание применяемой листинговой компанией системы управления рисками.

Система управления рисками включает все подразделения АО «Bank RBK». В целях активизации мониторинга рисков, поддержания и совершенствования системы управления рисками, в структуре Банка функционирует Департамент рисков. Руководящие работники и сотрудники Банка полностью понимают риски, связанные с деятельностью Банка, осознают важность соблюдения установленных норм внутреннего контроля и управления рисками.

Существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе (стратегический риск, кредитный риск, страновой риск, валютный риск, ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, юридический риск, риск информационной безопасности, риск информационных технологий, комплаенс-риск, и риск потери репутации).

Система внутреннего контроля Банка адекватна и эффективна. В Банке созданы надлежащие структуры контроля, контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда входят: проверки, осуществляемые Советом Директоров и Правлением; система управленческой отчетности, предоставляемой Совету Директоров, Правлению Банка, система согласований и делегирования прав; надлежащий контроль за различными подразделениями – разделение на бэк и фронт-офис; проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; последующий контроль совершаемых операций - система сверки счетов и перекрестной проверки; инвентаризация имущества, проверки, совершаемые внутренним аудитом, сравнительный анализ показателей деятельности Банка, выполнения поставленных целей и планов.

Основными рисками, присущими АО «Bank RBK» определены - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой), операционный.

**Кредитный риск** – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.

В условиях высоких темпов роста кредитного портфеля Банк уделяет особое внимание контролю и управлению кредитными рисками. Централизованная система лимитирования, контроля и управления кредитными рисками дополняется постоянным совершенствованием процессов регулирования уровня крупных кредитных рисков и их концентрации;

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год. Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Банк анализирует кредитную деятельность, кредитный портфель с целью определения концентрации риска и текущих тенденций. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<i>(в тысячах тенге)</i>		31 декабря	
		2015 г.	2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	201 682 097	28%	122 959 330	33%
Физические лица	139 334 672	20%	78 738 613	21%
Обрабатывающая промышленность	48 736 810	7%	23 574 824	6%
Транспорт, складское хозяйство	23 706 663	3%	15 424 829	4%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	35 392 396	5%	19 611 761	5%
Горнодобывающая промышленность	20 297 132	3%	9 310 436	2%
Строительство	89 116 325	13%	34 339 431	9%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12 429 978	2%	4 749 365	1%
Услуги финансовые и страховые	374 679	0%	1 669 911	0%
Операции с недвижимым имуществом	50 195 955	7%	22 516 651	6%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	13 887 592	2%	6 346 402	2%
Информация и связь	9 813 653	1%	3 203 152	1%
Услуги по проживанию и питанию	1 697 563	0%	1 229 906	0%

Здравоохранение и социальное обслуживание населения	629 582	0%	736 598	0%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 070 161	0%	393 450	0%
Образование	127 802	0%	138 070	0%
Искусство, развлечения и отдых	33 421	0%	156 664	0%
Прочие отрасли	63 084 633	9%	30 410 336	8%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>712 611 114</b>	<b>100%</b>	<b>375 509 729</b>	<b>100%</b>

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

**Рыночный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Банк выделяет три вида рыночного риска:

- **Процентный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

- **Валютный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности;

- **Ценовой риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

**Процентный риск.** Банк выделяет два вида управления процентного риска:

- управление процентным риском баланса банка;
- управление процентным риском отдельных инструментов.

Управление процентным риском осуществляется путем: проведения анализа динамики процентных ставок по активным и пассивным операциям; расчета базовых ставок, исходя из фактических и планируемых бюджетов Банка, объемов привлечения и размещения ресурсов, прогнозного уровня инфляции и сложившихся на рынке процентных ставок; анализ ГЭП-разрывов между активами и пассивами, подверженными риску колебания процентных ставок; анализ и контроль модифицированной дюрации; лимитирование процентного риска.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

% в год	31 декабря 2015 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,05%	0,93%
Кредиты и авансы клиентам	13,87%	10,97%	15,51%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,19%	4,51%	5,13%
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	8,50%	4,73%	3,36%
- Срочные депозиты юридических лиц	8,20%	4,65%	4,13%
- Срочные депозиты физических лиц	10,46%	4,83%	2,06%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентно-чувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Валютный риск.** Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют, установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции.

В течении 2015 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях дефицита тенговой ликвидности, вызванного сохраняющимися девальвационными ожиданиями населения. В результате изменилась структура активов Банка по видам валют – доля активов в тенге составила 44% от финансовых активов против 59,4% в 2014 году. Значительно увеличилась депозитная база Банка в иностранных валютах на 129%, в то время как в тенге незначительно снизилась – на 17,9%.

Банк контролирует соблюдения установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматриваются на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	Чистая позиция
Тенге	370 011 731	(272 455 663)	97 556 068	-	97 556 068
Доллары США	444 001 583	(513 060 493)	(69 058 910)	70 679 580	1 620 670
Евро	13 001 792	(13 026 774)	(24 982)	-	(24 982)
Российские рубли	13 814 131	(10 408 292)	3 405 839	(3 332 754)	73 085
Фунт стерлингов	39 361	(20 905)	18 456	-	18 456
Прочие	35 980	(2 862)	33 118	-	33 118
<b>Итого</b>	<b>840 904 578</b>	<b>(808 974 989)</b>	<b>31 929 589</b>	<b>67 346 826</b>	<b>99 276 415</b>

В таблице ниже представлено изменение финансово результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный

анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Воздействие на чистую прибыль и капитал:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Укрепление доллара США на 5%	64 827	(13 736)
Ослабление доллара США на 5%	(64 827)	13 736
Укрепление евро на 15%	(2 998)	(18 487)
Ослабление евро на 15%	2 998	18 487
Укрепление российского рубля на 15%	8 770	(119)
Ослабление российского рубля на 15%	(8 770)	119
<b>Итого влияние укрепления</b>	<b>70 599</b>	<b>(32 342)</b>
<b>Итого влияние ослабления</b>	<b>(70 599)</b>	<b>32 342</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	262 808 938	5 240 253	191 372 942	162 068 479	5 456 016	626 946 628
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	15 572 880	13 307 756	27 482 270	-	40	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	25 000	107 959	594 000	5 297 059	20 236 309	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32 924 866	-	-	-	32 924 866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12 706 728	-	42 386 121	55 092 849
Субординированные долги	-	-	75 950	4 960 886	6 159 966	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	190 571	-	-	-	-	190 571
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>278 597 389</b>	<b>51 580 834</b>	<b>232 231 890</b>	<b>172 326 424</b>	<b>74 238 452</b>	<b>808 974 989</b>
Неиспользованные кредитные линии	2 650 752	6 496	6 477 153	44 038 119	15 261 118	68 433 638
Гарантии выданные	398 900	4 126 868	8 136 519	24 000 201	3 748 838	40 411 326
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 049 652</b>	<b>4 133 364</b>	<b>14 613 672</b>	<b>68 038 320</b>	<b>19 009 956</b>	<b>108 844 964</b>



Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Пруденциальные нормативы и другие, обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченными органами, Банком выполняются.

**Операционный риск.** Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD-Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self - Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

**Риски ИТ и ИБ.** Риск ИТ – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий.

Риск ИБ – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников Банка и (или) третьих лиц.

В течении 2015 года в Банке создано направление по управлению ИТ/ИБ рисками, разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками ИТ и ИБ.

**Управление капиталом.** В 2015 году Банк осуществлял активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, и обеспечения непрерывности его деятельности.

В течении 2015 года Банк проводил последовательную работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

С 2015 года в Казахстане начато поэтапная реформа требований к компонентам капитала и нормативам достаточности капитала, разработанная Базельским Комитетом (Соглашение о капитале Базель III).

Однако, на фоне обесценения тенге и сопутствующих проблем с ликвидностью на рынке РК, Национальный Банк скорректировал программу перехода путем сохранения в 2016 году всех минимальных требований к достаточности собственного капитала, включая буферы на уровне 2015 года.

Рассмотрен вопрос увеличения переходного периода на стандарты Базель III до 2021 года и снижения таргетируемого значения достаточности собственного капитала с 12% до 10,5%.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала.

## **8. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.**

### **8.1. Система организации труда работников листинговой компании.**

Основной целью Кадровой политики Банка является обеспечение основы для эффективного управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения привлекательности условий труда в Банке и удовлетворенности работников условиями труда.

Кадровая политика определяет систему управления персоналом, принципы, ключевые направления и механизмы развития кадрового потенциала Банка, содержит основные требования к управлению персоналом, положения о взаимоотношениях Банка и работников на всех этапах трудовых отношений.

Основными задачами Кадровой политики являются:

- 1) обеспечение потребностей Банка в высококвалифицированных компетентных работниках;
- 2) повышение эффективности системы подбора, отбора, а также расстановки работников, обеспечивающей исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;
- 3) совершенствование процедуры приема и адаптации новых работников Банка;
- 4) развитие системы обучения и повышения квалификации работников Банка;
- 5) формирование и развитие системы оценки и аттестации работников Банка;
- 6) подготовка кадрового резерва;
- 7) создание благоприятного социально-психологического климата, деловой и творческой атмосферы во всех структурных подразделениях для максимального раскрытия профессионального и личностного потенциала каждого работника Банка.

Обучение и повышение уровня знаний работников Банка является частью корпоративной культуры Банка. Банк поддерживает стремление работников к повышению знаний и профессионального уровня.

Основными целями обучения и развития работников Банка являются:

- 1) повышение эффективности деятельности работников Банка через профессиональное развитие;
- 2) развитие знаний, компетенций и навыков у работников Банка для реализации стратегических задач Банка;
- 3) формирование в Банке культуры отношения работников к процессу развития, применение и обмен знаниями работников, умение и навыки, которых способствуют постоянному улучшению бизнес-процессов Банка.

### Оплата труда и темпы ее роста

В Банке предусмотрена повременно-премиальная система оплаты труда работников, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд:

- 1) заработная плата;
- 2) выплаты компенсационного характера, связанные с режимом труда и условиями работы;
- 3) доплаты и надбавки стимулирующего характера;
- 4) единовременные премии.

В сравнении с 2014 годом заработная плата по Банку в 2015 году выросла в среднем на 9,75%.

### Действующие социальные гарантии

Со всеми работниками Банка заключены Трудовые договора, в которых предусмотрены все права и гарантии, установленные трудовым законодательством РК:

- предоставление ежегодного трудового оплачиваемого отпуска, продолжительностью 24 календарных дня;
- выплата социальных пособий при временной нетрудоспособности в связи с болезнью работников;
- доплата за работу в праздничные и выходные дни;
- доплаты работникам, осуществляющим трудовую деятельность в зонах радиационного риска и экологического бедствия;
- оплата работникам отпуска по беременности и родам, а также работникам усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (детей), с сохранением средней заработной платы, за вычетом суммы социальной выплаты на случай потери дохода в связи с беременностью и родами, усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей).

### Мотивация работников

С целью привлечения высококвалифицированных специалистов, а также прямой заинтересованности каждого работника в повышении своего статуса, путем вложения своих усилий в развитие Банка применяется система оценки и поощрения – KPI's (Key Performance Indicators – Ключевые показатели эффективности), а также разработаны ряд социальных программ для поддержки работников:

- Гибкий график работы, с предоставлением «творческого» дня
- Медицинское страхование
- Страхование жизни и здоровья сотрудников банка
- Спортивные мероприятия
- Корпоративные мероприятия
- Материальная помощь (к отпуску на оздоровление, в связи регистрацией брака, рождением ребенка, достижением пенсионного возраста, и т.д.).

### Численность работников

По состоянию на 01 января 2016 г. численность работников Банка составила 1063 чел., в том числе в Головном офисе – 530 чел., в филиалах Банка – 533 чел.

### Уровень образования и возраст работников

<b>Образовательная структура работников по Банку</b>
--

	доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0,44
Магистры	6,19
Высшее	85,49
Незаконченное высшее	1,15
Средне-специальное	3,81
Среднее	2,92
<b>Общая возрастная структура по Банку</b>	
	доля, в %
До 25 лет	15,66
26-29 лет	23,89
30-35 лет	29,65
36-39 лет	11,33
Более 40 лет	19,47
Средний возраст	33

**8.2. Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях** в отчетном году, а также, если имело место, об оказанной спонсорской поддержке.

Банк в отчетном периоде принял участие в таких благотворительных и социальных проектах:

№	Название мероприятия	Краткое описание мероприятия	Даты проведения мероприятия
1	Спонсорская помощь молодому дирижеру Канату Омарову.	На повышение образования и прохождение обучения в Нью-Йорке	Январь 2015
2	Оказание материальной помощи Саскебаевой Камиле	На лечение в Индии	Январь 2015
3	Оказание материальной помощи Хоспис в г. Алматы	На приобретение постельного белья	Январь 2015
4	Оказание помощи казахстанской команде КВН – Спарта	Для участия в Высшей лиге КВН	Февраль 2015
5	Благотворительная помощь нуждающимся сотрудникам прокуратуры - ветеранам ВОВ	В честь праздника День Победы	Март 2015
6	Спонсорская помощь Ассоциации «Болашак»	Для реализации социально-значимых проектов с целью популяризации предпринимательства в молодежной среде.	Апрель 2015
7	Спонсорская помощь музею им. Кастеева	Расходы на проведение мероприятий к 80-летию музея.	Апрель 2015
8	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ в честь 70-летия ВОВ	Поздравление и вручение подарков от Банка.	Май 2015

9	Спонсорская помощь Ассоциации Футзала Казахстана	Проведение Чемпионата Республики Казахстан 2015-2016 по футболу	Июль 2015
10	Оказание помощи пострадавшим и для ликвидации последствий стихии, после схода селя 23 июля 2015г. в г. Алматы.	Сбор денежных средств Палатой предпринимателей г. Алматы в пользу пострадавших и ликвидации последствий стихии, после схода селя 23 июля 2015г. в г. Алматы.	Июль 2015
11	Оказание благотворительной помощи ОО «Спешиал Олимпикс" Казахстан»	На приобретение экипировки (костюмы) и наградной атрибутики для проведения Республиканского турнира по мини-футболу для детей и молодежи с ограниченными интеллектуальными возможностями.	4 квартал 2015

## 9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

**9.1. Принципы корпоративного управления** – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Основные принципы корпоративного управления Банка:

- 1) равенство;
- 2) подотчетность;
- 3) управляемость;
- 4) открытость;
- 5) прозрачность;
- 6) контроль;
- 7) эффективность;
- 8) ответственность;
- 9) подконтрольность.

Корпоративное управление Банка, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком.

**9.2. Уставный капитал Банка** по состоянию на 01.01.2016г. составляет 41 235 000 000 тенге.  
**Сведения о выпуске ценных бумаг** по состоянию на 01.01.2016г.

<b>Количество объявленных акций</b>	7 500 000	простых	7 000 000	привилегированных	500 000
<b>Количество размещенных акций</b>	4 123 500	простых	3 673 500	привилегированных	450 000
<b>Количество выкупленных акций</b>	0	простых	0	привилегированных	0



**Номинальная стоимость акций** – 10 000 тенге.

**Количество акций, находящихся в свободном обращении** – 450 000 штук привилегированных акций.

В отчетном периоде Банк в рамках первичного размещения разместил 673 500 простых акций на общую сумму 6 735 000 000 тенге среди неограниченного круга инвесторов.

Выкуп акций и их последующая перепродажа в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

### 9.3. Организационная структура.

В приложении №1 к Годовому отчету.

### 9.4. Совет директоров (наблюдательный совет).

№ п/п	Ф.И.О., дата рождения, занимаемая должность	Место основной работы и занимаемая должность	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Люхудзяев Фарид 20.10.1957г.р.;	АО «Bank RBK» С 17.11.2010 г. по настоящее время Председатель Совета директоров, С 15.11.2010 г. – 17.11.2010. г. член Совета директоров. ТОО «SBS Group» с 01.10.2010 г. по настоящее время Заместитель Генерального директора. ТОО «Эулет-Л» С 01.03.2003 г. – 31.12.2010 г. Генеральный директор.	408 500 простых акций – 11,1200 %
2	Сайденов Анвар Галимуллаевич 19.09.1960г.р.;	АО «Bank RBK» С 30.11.2012г. по настоящее время - Член Совета директоров – Независимый директор; АО «SkyBridge Invest» - Председатель Совета директоров; ТОО «SB Capital» - Председатель наблюдательного совета; АО «Международный аэропорт Алматы» - член Совета директоров – независимый директор; Филиал Республиканского ОО «Национальная федерация баскетбола» по развитию баскетбола в Алматы - руководитель.	0
3	Радостовец Николай Владимирович 15.12.1955 г.р.	АО «Bank RBK» с 15.11.2010 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор, Объединение юридических лиц «Республиканская ассоциация	0

		горнодобывающих и горно-металлургических предприятий» с 03.08.2005 г. по настоящее время Исполнительный директор. Республиканское Объединение юридических лиц «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана» с 12.10.2004 г. по настоящее время Президент.	
4	Ертаева Нургуль Алдашовна 22.08.1974г.р.;	АО «Bank RBK» с 30.11.2012 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор.	0
5	Мажинов Игорь Шарипканович 27.02.1972г.р.;	АО «Bank RBK» с 05.11.2014 г. по настоящее время Председатель Правления, с 30.11.2012 г. по настоящее время член Совета директоров, АО «ОНПФ «Отан» с 26.01.2012г.-30.01.2012г. член Совета директоров. с 30.01.2012 г. по 04.07.2013г. Председатель Совета директоров. с 04.07.2013г.-06.06.2013г. член Совета директоров. АО «Гостиница Достык» с 09.03.2011 г. по 18.10.2013г. Председатель Совета директоров. ТОО «Корпорация ХОЗУ» с 15.03.2001г. по 19.03.2013г. Заместитель Генерального директора.	135 000 простых акций – 3,6749 %
6	Туғанбай Данияр Серікұлы. 13.09.1980г.	АО «Bank RBK» с 30.12.2014г. по настоящее время член Совета директоров, с 05.07.2011 г. – 26.12.2014г. член Правления – Заместитель Председателя Правления	0
7	Касенов Арман Бақитжанович 15.08.1981г.	АО «Bank RBK» с 30.12.2014г. по настоящее время член Совета директоров, с 01.04.2014г – . по настоящее время Генеральный директор ТОО ДК-Инвестмент; с 06.08.2012г. – 31.12.2013г. Директор департамента залогового обеспечения АО «Казкоммерцбанк»; с 26.09.2011 г. – 27.03.2012г. Управляющий директор – член Правления, АО «БТА Банк».	0

### 9.5. Исполнительный орган.

№п/п	Ф.И.О.	Место основной работы и занимаемая должность	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей)
------	--------	--	--

			<b>участия в уставном капитале)</b>
1	Мажинов Игорь Шарипканович 27.02.1972г.р.;	АО «Bank RBK» с 05.11.2014 г. по настоящее время Председатель Правления, с 30.11.2012 г. по настоящее время член Совета директоров, АО «ОНПФ «Отан» с 26.01.2012г.-30.01.2012г. член Совета директоров. с 30.01.2012 г. по 04.07.2013г. Председатель Совета директоров. с 04.07.2013г.-06.06.2013г. член Совета директоров. АО «Гостиница Достык» с 09.03.2011 г. по 18.10.2013г. Председатель Совета директоров. ТОО «Корпорация ХОЗУ» с 15.03.2001г. по 19.03.2013г. Заместитель Генерального директора.	135 000 простых акций – 3,6749 %
2	Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958г.р.	АО «Bank RBK»: С 05.11.2014г. по настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления, с 29.05.2014 г. по 04.11.2014г. – Член Совета директоров Банка, с 10.09.2012 г. по 04.11.2014 г. – Председатель Правления. С 03.07.2012г. по 09.09.2012г. и.о. Председателя Правления.	0
3	Садыков Адылжан Арупжанович 23.09.1979г.р.	АО «Bank RBK» с 29.12. 2014 г. по настоящее время член Правления – Заместитель Председателя Правления, с 01.02.2013 г. – по 29.12.2014г. Управляющий директор аппарата управления, с 02.04.2012 г. – по 01.02.2013г. Исполнительный директор аппарата управления.	0
4	Ибраева Каламкас Баглан-Бековна 23.10.1980г.р.	АО «Bank RBK»: с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, с 01.02.2011 г. по 30.06.2014 г. – Директор Юридического департамента	0
5	Шарипов Тимур Газизович 26.02.1979г.р.	АО «Bank RBK»: с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, с 01.07.2013 г. по 30.06.2014г. Управляющий директор; с 01.06.2012г. по 30.06.2013г. Директор департамента корпоративного бизнеса; с 01.06.2011г. по 30.05.2012г. Директор ТОО «LFS».	0
6	Даулетбекова Анара Айтеевна 06.01.1974г.р.	АО «Bank RBK»: с 10.09.2012 г. по настоящее время – Член Правления, Главный бухгалтер,	0

		с 05.07.2012 г. – по 10.09.2012 г. – И.о. Члена Правления, Главный бухгалтер, с 06.01.2006 г. – 03.05.2011 г. – Член Правления, с 04.04.2005 г. – по настоящее время - Главный бухгалтер.	
7	Беспяева Алия Нурсейтовна 19.01.1979г.р.	АО «Bank RBK»: с 05.11.2014 г. по настоящее время – Управляющий директор – Член Правления, 02.09.2014г. -04.11.2014г. Советник Председателя правления; АО «Qazaq Banki» с 02.06.2014г. по 29.08.2014г. Управляющий директор; АО «Евразийский Банк» с 01.07.2013г. по 30.04.2014г. Исполнительный Директор аппарата управления; АО «Евразийский Банк» с 15.12.2011г. по 30.06.2013г. Директор Департамента клиентского обслуживания.	0

### 9.6. Комитеты совета директоров и их функции.

Состав комитета на 01.01.2016г.	Краткая характеристика их полномочий комитетов
<b>1. Комитет внутреннего аудита</b>	
Председатель Комитета: Ертаева Н.А.  Члены Комитета: Радостовец Н.В., Жакубаева М.К.	Основной задачей Комитета является оказание содействия Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по: 1) установлению эффективной системы контроля финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности; 2) контролю надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов в области корпоративного управления; 3) контролю независимости внешнего и внутреннего аудита, а также процесса обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан; 4) другим вопросам в соответствии с требованиями Положения о комитете внутреннего аудита АО «Bank RBK»
<b>2. Комитет по стратегическому планированию</b>	
Председатель Комитета: Сайденов А.Г.  Члены Комитета: Мажинов И.Ш., Жакубаева М.К., Мамырбеков А.Т.	В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам: 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка; 2) мониторинг изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития Банка с учетом этих замечаний; 3) регулярное, как минимум один раз в год, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка и предоставление отчета Совету директоров Банка с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендации для достижения поставленных целей; 4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по выработке стратегических решений, касающихся определения

	<p>приоритетных направлений деятельности (развития) Банка, и по оценке (по мониторингу) следования утвержденным приоритетным направлениям стратегии развития Банка;</p> <p>5) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе;</p> <p>6) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование);</p> <p>7) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка;</p> <p>8) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совету директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития Банка, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей эффективности Банка;</p> <p>9) предварительное рассмотрение планов развития Банка;</p> <p>10) предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета;</p> <p>11) предварительное рассмотрение отчета о соблюдении Банком и его работниками тарифной политики и выдача рекомендаций Совету директоров Банка;</p> <p>12) предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка и выдача рекомендаций Совету директоров Банка;</p> <p>13) предварительное рассмотрение отчета об исполнении бюджета Банка в целях подготовки информации Совету директоров Банка об одобрении, либо внесении корректировок в бюджет Банка;</p> <p>14) предварительное рассмотрение отчета по управлению рентабельностью Банка и выдача рекомендаций Совету директоров Банка;</p> <p>15) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций и предварительного рассмотрения стратегических целей (стратегии развития) Банка, планов развития Банка и иных вопросов в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.</p> <p>16) Предварительно рассматривает вопросы, описанные в пункте 14 Положения подразделения комплаенс-контроля и подразделения контроля Банка для последующего вынесения для рассмотрения Советом директоров Банка (в случаях, когда вопрос требует такого рассмотрения).</p>
<b>3. Комитет по кадрам и вознаграждениям</b>	
<p>Председатель Комитета: Ертаева Н.А.</p> <p>Члены Комитета: Мажинов И.Ш., Жакубаева М.К.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:</p> <p>1) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по проектам внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы мотивации и вознаграждения, политики премирования работников Банка;</p> <p>2) предварительное рассмотрение вопросов системы оплаты труда, вознаграждения и премирования членов Совета директоров Банка, членов правления Банка, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка;</p> <p>3) внесение рекомендаций в отношении механизма выплат вознаграждений членам Совета директоров Банка, в том числе учитывающего необходимость переменной составляющей, зависящей от качества деятельности членов Совета директоров Банка, а также компенсационных выплат, связанных с выполнением ими своих обязанностей;</p> <p>4) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по разработке критериев, в соответствии с которыми определяются размеры вознаграждения членам Совета директоров Банка, членов правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита,</p>



	<p>службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка;</p> <p>5) выполнение поручений Совета директоров Банка, относящихся к компетенции Комитета;</p> <p>6) предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета;</p> <p>7) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.</p>
<b>4. Комитет по социальным вопросам</b>	
<p>Председатель Комитета: Ертаева Н.А.</p> <p>Члены Комитета: Мажинов И.Ш., Мамырбеков А.Т.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка в отношении политики оказания социальной поддержки работникам Банка, и перечня видов социальной поддержки;</li> <li>2) способствует разрешению социальных вопросов;</li> <li>3) предварительно рассматривает вопросы социальной поддержки членов Совета директоров Банка, членов правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс-контроля и других руководителей и работников структурных подразделений Банка;</li> <li>4) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы корпоративного управления Банка;</li> <li>5) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка и правлению Банка, направленные на поднятие профессиональной репутации Банка и корпоративного духа ее работников;</li> <li>6) выполняет по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета;</li> <li>7) предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о работе Комитета;</li> <li>8) предоставляет Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.</li> </ol>
<b>5. Комитет по управлению рисками</b>	
<p>Председатель Комитета: Сайденов А.Г.</p> <p>Члены Комитета: Мажинов И.Ш., Жакубаева М.К., Мамырбеков А.Т.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предварительное рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками. При рассмотрении процедур по управлению рисками Комитету необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа Банка, структурных подразделений и отдельных работников Банка;</li> <li>2) предварительное рассмотрение политики контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе на консолидированной основе, процедуры измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; политики по проведению мониторинга операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, ценовой риск, комплаенс-риск и другие виды рисков) и проводимых руководством Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих политикам и процедурам Банка или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями;</li> <li>3) проведение проверки адекватности стратегии Банка и лимитов на риски, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;</li> </ol>

	<ol style="list-style-type: none"><li>4) предварительное рассмотрение кредитной политики по кредитным рискам, политики управления операционным риском;</li><li>5) предварительное рассмотрение процедур оценки качества займов, предоставляемых Банком;</li><li>6) предварительное рассмотрение внутренних процедур формирования провизий и списания классифицированных активов;</li><li>7) предварительное рассмотрение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, включая процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников, связанного с кредитованием;</li><li>8) предварительное рассмотрение залоговой политики;</li><li>9) предварительное рассмотрение Положений о Кредитных комитетах, Комитете по управлению активами и пассивами;</li><li>10) предварительное рассмотрение внутренней политики управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и определения позиции по ценовому риску, в том числе в разбивке по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности финансового рынка;</li><li>11) предварительное рассмотрение внутренних актов, регулирующих правила установления и установление значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установление лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;</li><li>12) предварительное рассмотрение плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;</li><li>13) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету директоров Банка и внешним пользователям;</li><li>14) анализ заключения внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Советом директоров и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка;</li><li>15) по мере необходимости, но не менее чем 1 (один) раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Совету директоров: отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий; отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями; краткий анализ позиции Банка по процентному риску; краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют; краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале; отчет об освоении и соблюдении, утвержденных Советом директоров лимитов; иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка перечнем;</li><li>16) предварительное рассмотрение деятельности системы автоматизации кредитной деятельности (САКД), утверждение скоринговых моделей, критериев оценки, стоп-факторов и их изменение;</li><li>17) анализ существенных нарушений установленных лимитов риска и определение эффективности действий менеджмента;</li><li>18) обеспечение эффективного решения вопросов службы комплаенс-контроля исполнительным органом Банка;</li><li>19) анализ эффективности управления комплаенс – риском;</li></ol>
--	---

	<p>20) регулярное обсуждение с менеджментом Банка вопросов организации системы управления рисками, установление внутренних критериев оценки эффективности системы управления рисками;</p> <p>21) анализ работы исполнительного органа и менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка.</p>
--	---

## 9.7. Внутренний контроль и аудит.

Служба внутреннего аудита (далее - Служба) является самостоятельным структурным подразделением АО «Bank RBK», осуществляющим оценку эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка в целях обеспечения эффективной деятельности Банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению.

Ключевой целью деятельности Службы является решение задач, возникающих при осуществлении советом директоров Банка функций по организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию совету директоров Банка и правлению Банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

В рамках внутреннего аудита Службой проверяется:

- 1) эффективность системы управления рисками, включая проверку:
  - организации процесса управления рисками (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, риски информационных технологий, информационной безопасности), включая обязанности подразделений Банка;
  - процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении всех, присутствующих Банку;
  - управленческой информации по вопросам управления рисками, включая достоверность, полноту и своевременность;
  - моделей оценки риска, включая проверку согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях;
  - моделей ценообразования, включая проверку согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях;
  - процедур Банка по оценке адекватности капитала с учетом подверженности Банка рискам и установленных минимальных коэффициентов достаточности собственного капитала;
  - процедур стресс-тестирования;
  - процедур контроля для предотвращения и выявления нарушений в трейдинге;
  - процедур Банка по измерению и мониторингу банковских позиций по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю Банка, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям;
  - тестирования транзакций Банка на предмет их соответствия политикам, процедурам и оценки эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций;
- 2) эффективность порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного государственного органа, в том числе процессов взаимодействия между подразделениями Банка;
- 3) эффективность системы управления комплаенс-рисками, включая проверку:

организации системы управления комплаенс-рисками; эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении комплаенс-рисков; управленческой информации по вопросам управления комплаенс-рисками, включая достоверность, полноту и своевременность;

4) на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, включая:

организацию процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

эффективность процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

эффективность процедур контроля по соблюдению требований внутренних нормативных документов Банка и законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

управленческую информацию по вопросам управления рисками легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, включая достоверность, полноту и своевременность;

5) эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку:

организации системы внутреннего контроля;

процессов и процедур внутреннего контроля;

управленческой информации по внутреннему контролю, включая достоверность, полноту и своевременность;

б) иные направления в рамках компетенции Службы.

В соответствии с ключевой целью деятельности и общими задачами Службы, основными функциями Службы, являются:

1) оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;

2) оценка эффективности систем управления рисками Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски);

3) оценка эффективности политик и процедур Банка;

4) оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовых отчетов;

5) взаимодействие и координация деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с правлением Банка;

б) составление годового плана работ Службы на основании оценки рисков, связанных с деятельностью подразделений Банка, а также, с учетом предложений членов правления и совета директоров Банка и значимости деятельности объекта аудита для достижения Банком поставленных стратегических целей Банка.

7) разработка программы внутреннего аудита для каждого аудиторского задания;

8) проведение комплексных и тематических проверок подразделений Банка и повышение качества проведения аудиторских проверок в целях обеспечения максимальной степени выявления существующих и потенциальных рисков, связанных с деятельностью Банка, которые могут оказать негативное влияние на достижение целей и задач Банка;

9) проведение аудита информационных технологий и информационной безопасности, при необходимости, с привлечением независимых экспертов и консультантов, в целях обеспечения выявления рисков, связанных с использованием информационных технологий в деятельности

Банка, и принятия своевременных мер по их управлению в условиях постоянного совершенствования и повышения значимости информационных технологий в финансовой сфере;

10) проверка соблюдения подразделениями Банка требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов актам уполномоченного государственного органа и внутренних нормативных документов Банка;

11) оценка соответствия положений во внутренних нормативных документах Банка законодательству Республики Казахстан, нормативным правовым актам уполномоченного государственного органа;

12) определение рейтинговой оценки состояния системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

13) формирование отчета о результатах внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим:

общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы;

перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность Банка;

рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков;

список лиц, которым направляется аудиторский отчет.

14) осуществление контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита;

15) обеспечение доведения до совета директоров Банка и правления Банка информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита;

16) предоставления руководству и уполномоченным коллегиальным органам Банка отчетности и другой информации, предоставляемой Службой по результатам деятельности, в целях обеспечения условий для принятия качественных и оперативных управленческих решений.

## **9.8. Информация о дивидендах.**

Основными принципами дивидендной политики Банка являются необходимость повышения инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации, уважение и строгое соблюдение прав и охраняемых законом интересов акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и практикой корпоративного управления, прозрачность и открытость механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2012 г., состоявшегося 30 мая 2013 г., Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 360 000 000,00 (Триста шестьдесят миллионов) тенге из расчета 800 (восемьсот) тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 г., состоявшегося 29 мая 2014 г., Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 306 000 000,00 (Триста шесть миллионов) тенге из расчета 680 (шестьсот восемьдесят) тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 г., состоявшегося 29 мая 2015 г., Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 423 000 000,00 (Триста



шестьдесят миллионов) тенге из расчета 940 (девятьсот сорок) тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2015 г., состоявшегося 30 мая 2016 г., Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 290 223 000,00 (двести девяносто миллионов двести двадцать три тысячи) тенге из расчета 644,94 (шестьсот сорок четыре тенге девяносто четыре тын) на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

Текущей стоимости акций (номинальная стоимость) – по состоянию на 01.01.2016 г. составила:

По простым акциям Банка – 10 000 тенге.

По привилегированным акциям Банка – 10 000 тенге.

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акций рассчитывается Банком в соответствии с приложением № 6 к Листинговым правилам утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года N 29 (з) (далее – Листинговые правила) – и по состоянию на 01.01.2016 г. составила:

По простым акциям Банка – 15 421 тенге.

По привилегированным акциям Банка – 10 000 тенге.

#### **9.9. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы.**

Банк стремится наряду с ростом капитализации увеличивать размер выплачиваемых акционерам дивидендов, исходя из размера полученной чистой прибыли за год и потребностей развития операционной и инвестиционной деятельности Банка.

#### **9.10. Информация о вознаграждениях.**

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2015 года составила 338 043 тыс. тенге.

### **10. Финансовая отчетность.**



Тел.: +7 727 331 31 34  
Факс: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

Тел: +7 727 331 31 34  
Факс: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"  
ул. Габдуллина, 6  
Алматы, Казахстан  
050013

BDO Kazakhstan LLP  
6 Gabdullin Street  
Almaty, Kazakhstan  
050013

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк «Bank RBK» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, отчета о движении денежных средств, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

### Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта, аудитор рассматривал систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением субъектом своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для представления основы для выражения аудиторского мнения.

**Основание для мнения с оговоркой**

Как указано в примечании 10 «Основные средства и нематериальные активы» в 2014 году Банк приобрел здания с земельными участками на сумму 6 223 180 тыс. тенге, рыночная стоимость которых в результате проведенной переоценки определена в сумме 28 862 042 тыс. тенге. Значительное увеличение стоимости приобретенных основных средств может свидетельствовать о приобретении данных объектов не на рыночных условиях, что характерно для сделок со связанными сторонами.

**Мнение**

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность достоверно представляет во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ТОО «BDO Kazakhstan»**

Государственная лицензия Комитета  
финансового контроля Министерства финансов  
Республики Казахстан №15003448 от 19  
февраля 2015 года на занятие аудиторской  
деятельностью



Квалификационное свидетельство аудитора  
№0000393

выдано Квалификационной комиссией по  
аттестации аудиторов 25.04.1998 г.





26 апреля 2016 г.

**АО «Bank RBK»**
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	58 465 256	61 996 186
Средства в банках и финансовых организациях	7	13 819 802	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	8	691 757 745	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	73 665 198	43 823 652
Основные средства и нематериальные активы	10	33 782 368	31 699 403
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	3 000 000	121 780
Прочие активы	12	2 032 870	1 498 053
<b>Итого активов</b>		<b>876 523 239</b>	<b>518 562 645</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	626 946 628	370 199 154
Средства банков	15	56 362 946	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	16	26 260 327	14 021 848
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		32 924 866	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	55 092 849	52 162 016
Субординированные долги	17	11 196 802	8 119 451
Отложенное налоговое обязательство	25	5 082 920	4 705 920
Прочие обязательства	13	1 016 605	985 165
<b>Итого обязательств</b>		<b>814 883 943</b>	<b>462 272 008</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	41 235 000	34 500 000
Прочие резервы/фонды		16 258 694	17 975 800
Нераспределенная прибыль		4 145 602	3 814 837
<b>Итого капитала</b>		<b>61 639 296</b>	<b>56 290 637</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>876 523 239</b>	<b>518 562 645</b>
Балансовая стоимость одной простой акции	19	15 421	17 181
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	19	10 000	10 000

Утверждено и подписано от имени Правления 26 апреля 2016 года.


 И. Ш. Мажинов  
 Председатель Правления


 А.А. Даулетбекова  
 Главный бухгалтер



АО «Bank RBK»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014г.</b>
Процентные доходы	20	64 502 805	33 145 741
Процентные расходы	20	(37 131 923)	(18 449 722)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>27 370 882</b>	<b>14 696 019</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	8	(7 966 170)	(6 479 594)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>19 404 712</b>	<b>8 216 425</b>
Комиссионные доходы	21	3 137 517	2 353 535
Комиссионные расходы	21	(246 915)	(169 946)
Чистый убыток/доход от операций с иностранной валютой	22	(37 122 633)	876 836
Чистый доход/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		28 820 215	(527 506)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	11 530	19 533
Прочий операционный расход/(доход)		(364 508)	284 885
<b>Операционный доход</b>		<b>13 639 918</b>	<b>11 053 762</b>
Общие административные расходы	24	(12 640 719)	(8 032 403)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	12	(211 073)	(127 584)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>788 126</b>	<b>2 893 775</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(497 902)	(407 490)
<b>Прибыль за период</b>		<b>290 224</b>	<b>2 486 285</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки основных		-	22 840 387
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного		87 107	(4 568 076)
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>			
Резерв по переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(1 331 660)	(491 549)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав		(9 018)	(21 388)
прибыли или убытка			
Прочий совокупный расход/(доход) за период		(1 253 571)	17 759 374
<b>Итого совокупный расход/(доход) за период</b>		<b>(963 347)</b>	<b>20 245 659</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)</b>	19	-	873
<b>Средневзвешенное количество акций (штук)</b>	19	<b>3 291 769</b>	<b>2 362 308</b>

И.Ш. Мажинов  
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Обязательный резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>14 500 000</b>	<b>162 306</b>	<b>258 178</b>	<b>(163 203)</b>	<b>1 593 692</b>	<b>16 350 973</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	2 486 285	2 486 285
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(491 549)	-	(491 549)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или	-	-	-	(21 388)	-	(21 388)
Основные средства:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки основных средств	-	-	22 840 387	-	-	22 840 387
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(4 568 076)	-	-	(4 568 076)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 272 311</b>	<b>(512 937)</b>	<b>2 486 285</b>	<b>20 245 659</b>
Выпуск акций	20 000 000	-	-	-	-	20 000 000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(40 855)	-	40 855	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(305 995)	(305 995)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>34 500 000</b>	<b>162 306</b>	<b>18 489 634</b>	<b>(676 140)</b>	<b>3 814 837</b>	<b>56 290 637</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	290 224	290 224
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(1 331 660)	-	(1 331 660)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или	-	-	-	(9 018)	-	(9 018)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	87 107	-	-	87 107
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 107</b>	<b>(1 340 678)</b>	<b>290 224</b>	<b>(963 347)</b>
Выпуск акций	6 735 000	-	-	-	-	6 735 000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(463 535)	-	463 535	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(422 994)	(422 994)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>41 235 000</b>	<b>162 306</b>	<b>18 113 206</b>	<b>(2 016 818)</b>	<b>4 145 602</b>	<b>61 639 296</b>

И.Ш. Мажин  
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер



<i>(в тыс. тенге)</i>	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	31 328 062	20 783 173
Проценты уплаченные	(34 831 844)	(17 758 099)
Комиссии полученные	3 151 537	2 383 938
Комиссии уплаченные	(247 981)	(169 441)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	2 345 646	963 996
Чистое изменение справедливой стоимости перенесенное в состав прибыли или убытка	25 941 995	(649 286)
Чистые доходы, полученные по операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 530	19 533
Прочие операционные расходы/(доходы)	(364 142)	309 645
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(11 595 175)	(7 501 807)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>15 739 628</b>	<b>(1 618 348)</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	6 972 870	(13 670 221)
Кредиты и авансы клиентам	(162 883 067)	(212 695 609)
Прочие активы	1 849 947	123 570
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Средства банков и финансовых организаций	33 937 069	11 941 000
Средства клиентов	15 945 271	167 058 325
Займы банков и финансовых организаций	12 100 000	13 995 070
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	32 779 022	-
Прочие обязательства	(592 931)	635 289
<b>Чистое расходование денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(44 152 191)</b>	<b>(34 230 924)</b>
Подоходный налог уплаченный	(435 254)	(193 602)
<b>Чистое расходование денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>(44 587 445)</b>	<b>(34 424 526)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(23 386 304)	(22 094 002)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 873 069	25 944 456
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 735 694)	(7 372 536)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(22 248 929)</b>	<b>(3 522 082)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Выпуск акций	6 735 000	20 000 000
Выплата дивидендов	(423 000)	(306 000)
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	2 998 814	45 076 305
Субординированный долг	898 469	3 000 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>10 209 283</b>	<b>67 770 305</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>53 096 161</b>	<b>2 199 178</b>
<b>Чистое уменьшение/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3 530 930)</b>	<b>32 022 875</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	61 996 186	29 973 311
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>58 465 256</b>	<b>61 996 186</b>

И.Ш. Мажин  
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер

## **11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.**

### **Цели и задачи АО Bank RBK на 2016 год**

- достижение рыночной доли по активам Банка до 4%;
- выпуск дополнительного объема простых акций;
- дальнейшее поднятие имиджа и статуса Банка;
- рост клиентской базы и повышение уровня удовлетворенности клиентов;
- качественное совершенствование основных бизнес-процессов Банка на основе автоматизации и развития информационных технологий - постепенное внедрение принципа функционирования Банка 24/7;
- повышение рентабельности бизнеса;
- развитие филиальной сети в регионах, в том числе путем открытия компактных экспресс - офисов для обслуживания розничных клиентов;
- постоянная работа над диверсификацией ресурсной базы путем увеличения удельного веса ресурсов физических лиц, а также привлечения более «длинных» ресурсов за счет размещения облигаций и участия в Государственных программах финансирования;
- повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала Банка.

## **12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.**

12.1. Контактная информация служб и ответственных лиц Банка по работе с инвесторами и акционерами Банка.

Местонахождение: Республики Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

Тел.: 8 (727) 330-90-30.

Факс: 8 (727) 292-01-44.

Электронный адрес: [www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz)

Электронная почта: [info@bankrbk.kz](mailto:info@bankrbk.kz)

Заместитель Председателя Правления – Ибраева К.Б.

Управляющий директор – Игильман А.М.

Начальник Фондового управления Банка – Тайлыбаев Д.М.

12.2. Аудитором Банка является Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan».

Местонахождение: Республики Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Габдулина, 6, кв. 2.

Тел.: 8 (727) 331-31-34.

Электронный адрес: [www.bdokz.com](http://www.bdokz.com)

Электронная почта: [info@bdokz.com](mailto:info@bdokz.com)

12.3. Регистратором Банка является Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг».

Местонахождение: Республики Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А/3.

Тел.: 8 (727) 272-47-60.

Электронный адрес: [www.tisr.kz](http://www.tisr.kz)

Электронная почта: [info@tisr.kz](mailto:info@tisr.kz)