



BANK RBK

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2016**



ГODOBOЙ OТЧЕТ
АО «Bank RBK» ЗА 2016 год

Алматы 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Термины, сокращения и определения	4
Обращение руководства	4
Информация о листинговой компании	5
Основные события отчетного года	8
Операционная деятельность	9
Финансово-экономические показатели	10
Управление рисками	25
Социальная ответственность и защита окружающей среды	32
Система организации труда работников	32
Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях	34
Корпоративное управление	35
Уставный капитал	36
Сведения о выпуске ценных бумаг	36
Организационная структура	36
Состав Совета директоров Банка	36
Правление Банка	38
Комитеты Совета директоров и их функции	40
Внутренний контроль и аудит	44
Информация о дивидендах	47
Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы	48
Информация о вознаграждениях	48
Финансовая отчетность	48
Отчет независимых аудиторов	49
Отчет о финансовом положении за год	54
Отчет о совокупном доходе за год	55
Отчет об изменениях в капитале за год	56
Отчет о движении денежных средств за год	57
Основные цели и задачи на следующий год	58
Дополнительная информация	58
Приложение №1	59

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1. В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2016 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 2016 года активы АО «Bank RBK» достигли 1 021,0 млрд. тенге, увеличившись с начала отчетного года на 16,5%, план по данному показателю выполнен на 104%. Рентабельность активов (ROA) составила 0,6%. Кредиты и авансы клиентам выросли на 16% до 801,8 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 101%.

Обязательства за отчетный год увеличились на 15% до 938,8 млрд. тенге, план выполнен на 105%. Средства клиентов составили 786,5 млрд. тенге, увеличившись на 25%, план по данному показателю выполнен на 107%.

В 2016 году собственный капитал Банка увеличился на 20,6 млрд. тенге до 82,2 млрд. тенге. Рентабельность собственного капитала (ROE) составила 7,6%.

За отчетный год Банком была получена чистая прибыль в размере 5,450 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 114%.

Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля составил 23,0 млрд. тенге, что в 1,2 раза превышает показатель за 2015 год. Чистый непроцентный доход за отчетный период составил 1,7 млрд. тенге, по сравнению с (- 5,8) млрд. тенге за 2015 год, что обусловлено преодолением дефицита тенговой ликвидности и закрытием дорогостоящих сделок «СВОП».

Банк выполнил все пруденциальные нормативы. Показатели достаточности капитала составили: K1-1 – 0,075 (норматив не менее 0,06), K1-2 – 0,080 (норматив не менее 0,07), K2 – 0,090 (норматив не менее 0,085). Показатель уровня ликвидности (K4) – 0,460 (норматив 0,3).

Таким образом, истекший финансовый 2016 год Банк в целом завершил с положительными показателями.

Увеличение уставного капитала акционерами Банка на 13,2 млрд. тенге в 2016 году, служит веским доказательством уверенности акционеров Банка в правильности выбранной стратегии Банка и ее успешной реализации.

В 2017 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 «B-/C» 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 «В-/С» 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 полугодичного 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 «В-/С», 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.

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.

19.10.2015г. 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 «B-» и краткосрочный «C».

В 2015г. уставный капитал Банка увеличен на 6,7 млрд. тенге.

4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.

- **В январе 2016 г.** начали работу филиалы в г. Актобе и Актау.
- **В мае 2016 г.** Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию первого и второго выпусков облигаций, выпущенных в пределах Второй облигационной программы АО «Bank RBK».
- **В мае 2016 г.** Банк осуществил погашение первого выпуска облигаций (НИН KZR01Y03E462), выпущенных в пределах Первой облигационной программы Банка, по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения.
- **В июне 2016 г.** первый и второй выпуски облигаций, выпущенные в пределах Второй облигационной программы АО «Bank RBK» прошли процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE).
- **В июне 2016 г.** первый и второй выпуски облигаций, выпущенные в пределах Второй облигационной программы АО «Bank RBK» включены в официальный список KASE по категории «иные долговые ценные бумаги».
- **В июне 2016 г.** АО "Банк "Bank RBK" осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка по итогам 2015 финансового года.
- **В октябре 2016 г.** Рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз по рейтингам Банка «Стабильный» и кредитного рейтинга на уровне – долгосрочный «B-» и краткосрочный «C», а также рейтинга по национальной шкале «kzBB-».
- **В 2016 г.** уставный капитал Банка увеличен на 13,3 млрд. тенге.
- **В декабре 2016 г.** Банк осуществил погашение третьего выпуска облигаций (НИН KZR01Y03E462), выпущенных в пределах Первой облигационной программы Банка, по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения.

5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Согласно данным НБРК, за 2016 год активы БВУ увеличились на 1 776 566 млн. тенге или 7.5%. АО «Bank RBK» показал рост активов за аналогичный период 16.4% или 144 230 млн. тенге, увеличив долю рынка на 0,3%, что позволило Банку укрепить свои рыночные позиции, в частности за год подняться на 1 строчку (с 10-й на 9-ю) в рейтинге БВУ по активам.

Ссудный портфель БВУ за 2016 год снизился на 42 899 млн. тенге или 0,3%. Рост ссудного портфеля АО «Bank RBK» за аналогичный период составил 89 733 млн. тенге или 13,5%, доля рынка увеличилась на 0,6%, позиция улучшилась на 1 пункт (за 2 года на 3 пункта). Вклады физических лиц БВУ за 2016 год улучшилась на 1 022 318 млн. тенге или на 14,8%. Рост вкладов физических лиц АО «Bank RBK» составил 43 352 млн. тенге или 25,9%, доля рынка увеличилась на 0,2%, позиция за год не изменилась (за два года улучшение на 1 пункт).

Собственный капитал БВУ за 2016 год увеличился на 350 541 млн. тенге или 14,1%. Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 20 682 млн. тенге или 33,6%, позиция улучшилась на 1 пункт (за два года улучшилась на 2 пункта). 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 2016 год в связи с размещением Банком простых акций на общую сумму 13 265 млн. тенге.

Акции Банка были размещены среди действующих акционеров: 29 января 2016 года на сумму 4 370 млн. тенге, 29 февраля 2016 года на сумму 1 000 млн. тенге, 26 мая 2016 года на сумму 2 500 млн. тенге и 27 мая 2016 года на сумму 3 685 млн. тенге.

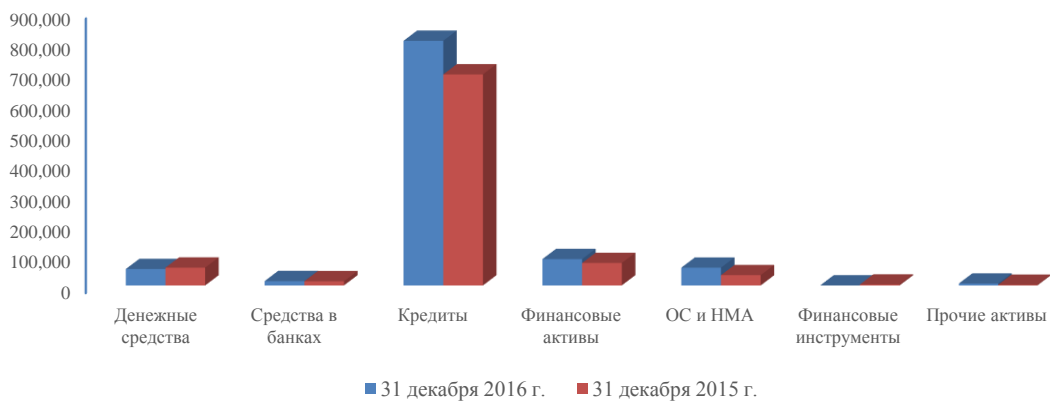
А также, 26 мая 2016 года акции Банка были размещены среди новых инвесторов на сумму 1 710 млн. тенге

Сведения по БВУ и АО «Bank RBK» (согласно сайта НБРК):

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы БВУ	25 556 828	23 780 262	18 238 953
АО «Bank RBK»			
Активы	1 021 011	876 781	518 623
Доля рынка	4.00%	3.69%	2.84%
Место на рынке	9	10	11
Ссудный портфель БВУ	15 510 813	15 553 712	14 184 356
АО «Bank RBK»			
Ссудный	753 372	663 639	359 408
Доля рынка	4.86%	4.27%	2.53%
Место на рынке	7	8	10
Собственный капитал БВУ	2 840 593	2 490 051	2 365 704
АО «Bank RBK»			
Собственный капитал	82 224	61 542	56 161
Доля рынка	2.89%	2.47%	2.37%
Место на рынке	11	12	13
Вклады физ.лиц БВУ	7 907 840	6 885 522	4 442 464
АО «Bank RBK»			
Вклады физ.лиц	210 485	167 133	101 509
Доля рынка	2.66%	2.43%	2.28%
Место на рынке	11	11	12

6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.
Активы Банка

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	53 907	58 465
Средства в других банках	14 263	13 820
Кредиты и авансы клиентам	801 773	691 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 566	73 665
Основные средства и нематериальные активы	58 416	33 782
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения, которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3 000
Прочие активы	6 087	2 033
Итого активы	1 021 011	876 523

Активы


Активы Банка на 31 декабря 2016 года составили 1 021 011 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2015 года активы выросли на 144 487 млн. тенге. Увеличение активов в основном произошло за счет роста объема кредитного портфеля на 110 015 млн. тенге и основных средств, и нематериальных активов на 24 633 млн. тенге.

Кредитный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов банка и по состоянию на 31 декабря 2016 года его доля составила 78,5%. В сравнении с 2015 годом доля кредитного портфеля уменьшилась на 0,4%. Доля ликвидных активов в структуре активов Банка уменьшилась с 17% до 15,2%, в то время как доля портфеля ценных бумаг в структуре активов увеличилась с 8,4% до 8,5%.

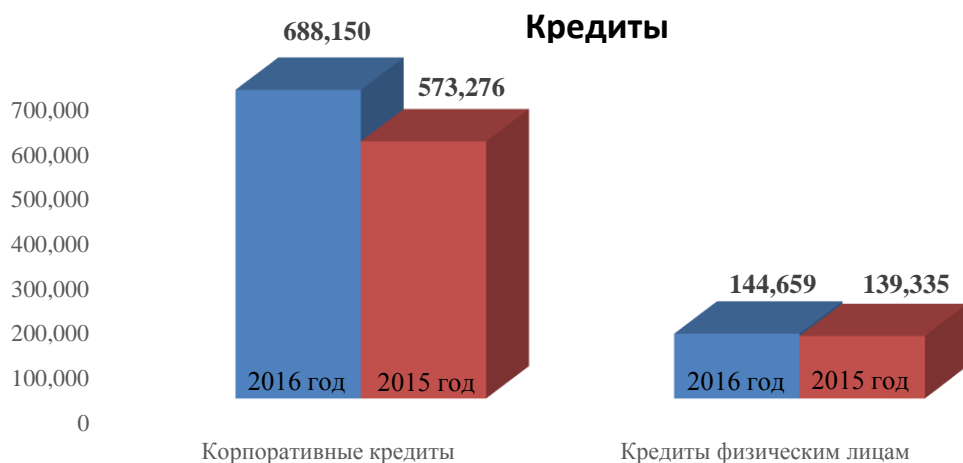
Доля статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в активах банка составила 5,3% или 53 907 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2015 года статья «Денежные средства и их эквиваленты» доля снизилась на 4 558 млн. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	18 553	14 056
Остатки по счетам в НБРК	13 873	39 537
Корреспондентские счета в других банках	21 482	4 872
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 907	58 465

Займы, предоставленные клиентам
Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	688 150	573 276
Кредиты физическим лицам	144 659	139 335
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	832 809	712 611
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31 036)	(20 853)
Итого кредитов и авансов клиентам	801 773	691 758



В 2016 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 82,6% или 688 150 млн. тенге занимают корпоративные кредиты. В сравнении с 31 декабря 2015 года увеличение составило 114 874 млн. тенге или 20%.

На 31 декабря 2016 года объем кредитования физических лиц составил 144 659 млн. тенге, в сравнении с началом 2016 года портфель увеличился на 5 324 млн. тенге или 3,8%. 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>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Оптово-розничная торговля	218 797	201 682
Физические лица	144 659	139 335
Строительство	103 323	89 116
Операции с недвижимым имуществом	88 891	50 196
Обрабатывающая промышленность	61 127	48 737
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	23 609	35 392
Транспорт, складское хозяйство	29 694	23 707
Горнодобывающая промышленность	25 054	20 297
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11 347	13 888
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	22 220	12 430
Информация и связь	11 226	9 814
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4 529	2 070
Услуги по проживанию и питанию	2 353	1 698
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	768	630
Услуги финансовые и страховые	9 438	375
Образование	146	128
Искусство, развлечения и отдых	392	33
Прочие отрасли	75 235	63 085
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	832 809	712 611

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 218 797 млн. тенге или 32% от всего кредитного портфеля юридических лиц. В сравнении с анализируемым периодом 2015 года эти займы выросли на 17 115 млн. тенге или на 8%.

Понимая присущие риски, строительная отрасль не является приоритетной при выборе кредитных проектов и на 31 декабря 2016 года ее удельный вес составляет 15,0% от кредитования корпоративных клиентов или 103 323 млн. тенге.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Потребительские кредиты	130 284	130 106
<i>в т.ч. под залог недвижимости</i>	114 198	120 256
Ипотечные кредиты	14 212	9 084
Кредиты на покупку автомобилей	163	145
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	144 659	139 335

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 2015 года на 5 324 млн. тенге и на отчетную дату объем розничного кредитного портфеля составил 144 659 млн. тенге.

В структуре займов, выданных физическим лицам, основную долю (90,1%) занимают потребительские кредиты в размере 130 284 млн. тенге. За анализируемый период ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобилей составляют 14 212 млн. тенге и 163 млн. тенге соответственно.

Качество кредитного портфеля

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Необеспеченные кредиты	3 350	2 166
Кредиты обеспеченные	829 459	710 445
активы, поступающие в будущем по контрактам	148 545	166 092
недвижимостью	173 190	169 671
гарантиями третьих сторон	184 065	140 141
товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	176 973	163 171
денежными средствами	29 284	6 764
многозалоговые	21 954	8 328
транспорт	20 563	11 527
прочими активами	74 885	44 751
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	832 809	712 611

829 459 млн. тенге или 99,6% 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 гарантий третьих сторон в размере 184 065 млн. тенге или 22% от портфеля обеспеченных кредитов.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты крупным компаниям:	165 406	149 046
<u>Индивидуально обесцененные</u>	<u>58 950</u>	<u>24 145</u>
Непросроченные	51 570	21 603
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	858
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 779	-
- с задержкой платежа более 360 дней	2 601	1 684
<u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u>	<u>106 456</u>	<u>124 901</u>
Непросроченные	92 320	103 596
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 249	20 787
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 654	518
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 232	-
Кредиты малым и средним компаниям:	522 744	424 231
<u>Индивидуально обесцененные:</u>	<u>84 040</u>	<u>15 946</u>
Непросроченные	52 538	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	11 511	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	8 654	366
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	136	605
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 157	3 357
- с задержкой платежа более 360 дней	10 044	11 618
<u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u>	<u>438 704</u>	<u>408 285</u>
Непросроченные	409 041	380 300
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 577	24 155
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 043	2 818
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	975	374
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 722	146
- с задержкой платежа более 360 дней	6 346	492
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам:	144 659	139 335
<u>Индивидуально обесцененные</u>	<u>8 794</u>	<u>2 388</u>
Непросроченные	6 976	495
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	509
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	20	78
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	289
- с задержкой платежа более 360 дней	1 797	1 017
<u>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</u>	<u>135 865</u>	<u>136 946</u>
Непросроченные	122 294	127 459
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 180	4 011
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 432	1 835
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 487	2 311
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 059	762
- с задержкой платежа более 360 дней	2 414	570

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	832 809	712 611
--	----------------	----------------

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 4,9% в общем кредитном портфеле. Банк постоянно ведет работу в направлении улучшения качества кредитного портфеля.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	51 931	61 988
Ноты НБРК	14 971	-
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	289	274
Итого государственных облигаций	67 191	62 261
Ценные бумаги международных финансовых организаций	870	1 820
Ценные бумаги иностранных государств	12 953	2 336
Итого государственных облигаций иностранных государств	13 823	4 156
Корпоративные облигации	5 551	7 248
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 566	73 665

Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, государственные облигации. В абсолютном выражении объем государственных облигаций увеличился на 4 930 млн. тенге и на 31 декабря 2016 года составил 67 191 млн. тенге, что связано, как указывалось выше, с изменениями структуры баланса.

Корпоративные облигации на 31 декабря 2016 года составляют 5 551 млн. тенге, уменьшение в сравнении с анализируемым периодом 2015 года на 1 697 млн. тенге. Государственные облигации иностранных государств составляют 13 823 млн. тенге, в сравнении с анализируемым периодом 2015 года увеличение составило 9 667 млн. тенге.

Основные средства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Земля и здания	54 951	29 456
Компьютеры	256	225
Транспортные средства	488	490
Оборудование и прочие	682	674
Капитальные затраты по арендованным зданиям	373	592
Строящиеся основные средства	1 100	1 856
Итого основных средств	57 850	33 292
Нематериальные активы	566	490

Итого основные средства и нематериальные активы	58 416	33 782
--	---------------	---------------

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 58 416 млн. тенге, против 33 782 млн. тенге на конец 2015 года. Увеличение остаточной балансовой стоимости за 12 месяцев 2016 года составило 24 633 млн. тенге или в 1,7 раз. Это произошло за счет расширения бизнеса Банка, принятия на баланс основных средств.

Основной объем основных средств Банка составляют земля и здания 54 951 млн. тенге или 94,1% от всех основных средств. Рост по основным средствам за анализируемый период произошел по статье «Земля и здания» на 25 495 млн. тенге.

Оборудование и прочие составляют 682 млн. тенге.

Прочие активы

Финансовые активы

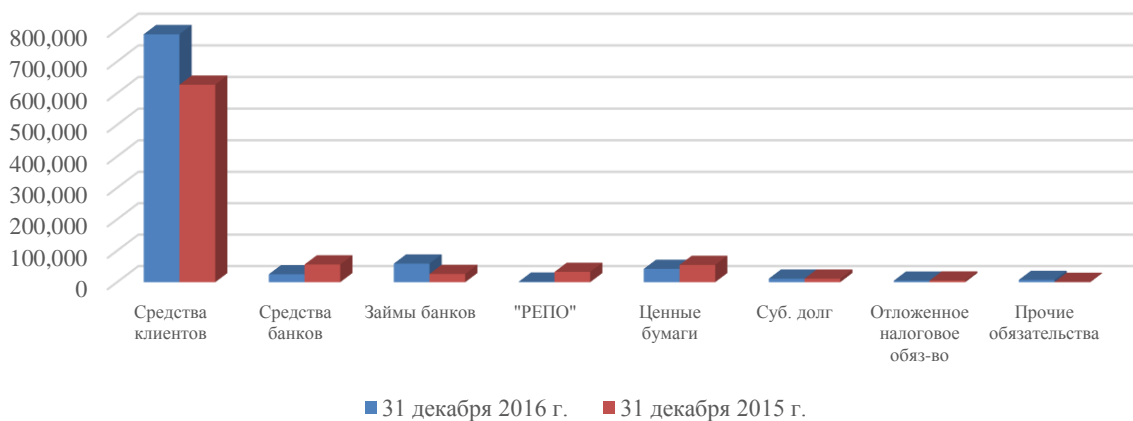
<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Предоплата вознаграждения по вкладам	418	3
Прочие финансовые активы	931	444
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	1 118	-
Резерв под обесценение	(763)	(251)
Итого прочие финансовые активы	1 705	197

Нефинансовые активы

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Предоплата за товары и услуги	767	506
Предоплата по капитальным затратам	3 502	810
Товарно-материальные запасы	35	86
Прочие нефинансовые активы	77	434
Итого нефинансовые активы	4 382	1 836
Итого прочие активы	6 087	2 033

Обязательства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства клиентов	786 526	626 947
Средства банков	25 261	56 363
Займы банков и финансовых институтов	59 264	26 260
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 762	32 925
Долговые ценные бумаги выпущенные	42 537	55 093
Субординированные долги	11 408	11 197
Отложенное налоговое обязательство	4 768	5 083
Прочие обязательства	7 262	1 017
Итого обязательства	938 787	814 884

Обязательства


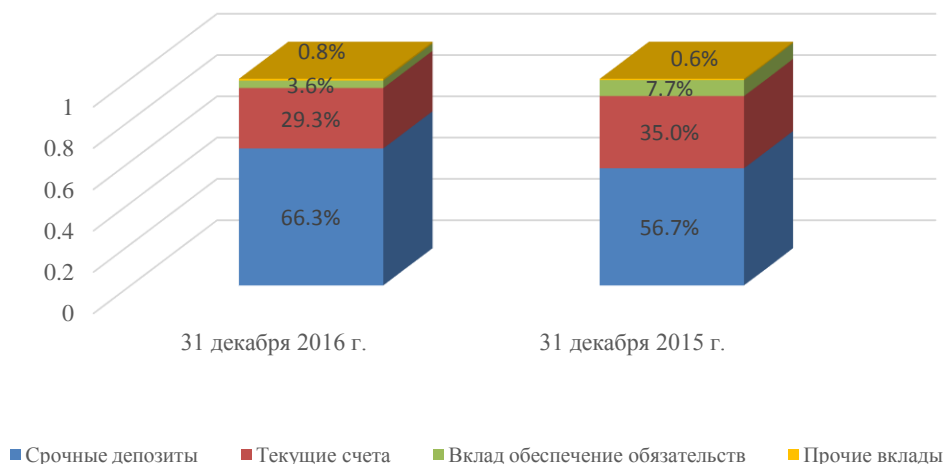
В 2016 году Банк продолжил работу по привлечению внутренних источников фондирования, сосредоточив усилия на привлечении клиентов как юридических, так и физических лиц, что сказалось, соответственно, на увеличение доли рынка. За счет конкурентных процентных ставок по депозитам и положительной репутации Банк продолжает наращивать клиентскую базу.

За анализируемый период общая сумма обязательств Банка увеличилась на 123 903 млн. тенге и на 31 декабря 2016 года составила 938 787 млн. тенге. Основная статья, повлиявшая на увеличение обязательств – это средства клиентов, которые на отчетную дату составили 786 526 млн. тенге или 83,8% от всех обязательств Банка.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	102 608	128 464
- Срочные депозиты	128 410	77 809
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	-	-
- Прочие вклады	2	2
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	116 968	84 042
- Срочные депозиты	204 974	133 569
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 216	31 727

- Прочие вклады	5 012	2 499
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 016	6 713
- Срочные депозиты	187 751	143 913
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	12 073	16 703
- Прочие вклады	1 496	1 505
Итого средств клиентов	786 526	626 947

Структура вкладов



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 574 189 млн. тенге или 73% от всех средств клиентов Банка. А именно срочные депозиты, которые на отчетную дату составили 354 614 млн. тенге или 45% от всех средств Банка. Текущие счета юридических лиц в сравнении с анализируемым периодом 2015 года выросли на 7 070 млн. тенге на 3,3%.

Увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2015 годом составило 43 503 млн. тенге, на отчетную дату их удельный вес составил 27% от всего депозитного портфеля Банка. Основную долю вкладов физических лиц составляют срочные депозиты 201 320 млн. тенге или 25,6% 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.

Прочие обязательства
Финансовые обязательства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиторы по банковской деятельности	166	156
Кредиторская задолженность по погашенным обязательствам по выпущенным ЦБ, срок обращения которых истек	5 844	-
Прочие финансовые обязательства	68	34
Итого прочие финансовые обязательства	6 078	191

Нефинансовые обязательства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв по отпускам	566	353
Кредиторская задолженность за товары и услуги	-	52
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	114	104
Прочие нефинансовые обязательства	504	317
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 184	826
Итого прочие обязательства	7 262	1 017

Основной статьей прочих обязательств является «Кредиторская задолженность по погашенным обязательствам по выпущенным ЦБ, срок обращения которых истек», которая сформирована согласно соответствующим нормативным документам Банка.

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Уставный капитал	54 500	41 235
Прочие резервы / Фонды	17 954	16 259
Нераспределенная прибыль	9 770	4 146
Итого капитал	82 224	61 639

Объем собственного капитала Банка на 31 декабря 2016 года составляет 82 224 млн. тенге. За анализируемый год капитал вырос на 20 584 млн. тенге или 33,4%.

Уставный капитал на отчетную дату составляет 54 500 млн. тенге.

ГЭП анализ

<i>Млн. тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	53 907	-	-	-	-	53 907
Средства в других банках	1 541	11 438	-	-	1 284	14 263
Кредиты и авансы клиентам	72 099	46 393	327 888	308 771	46 622	801 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 566	-	-	-	-	86 566
Прочие финансовые активы	1 705	-	-	-	-	1 705
Итого финансовые активы	215 818	57 831	327 888	308 771	47 906	958 214
Средства клиентов	280 548	41 043	309 902	150 267	4 767	786 526
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	7 444	1 787	13 375	2 655	0	25 261
Займы банков и финансовых институтов	520	87	28 916	9 880	19 860	59 264
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 762	-	-	-	-	1 762
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	42 537	42 537
Субординированные долги	-	-	-	5 037	6 371	11 408
Прочие финансовые обязательства	6 078	-	-	-	-	6 078
Итого финансовые обязательства	296 351	42 918	352 193	167 839	73 535	932 835
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 г.	- 80 534	14 913	-24 305	140 932	- 25 629	25 378
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2016 г.	- 80 534	-65 620	-89 925	51 007	25 378	25 378

На отчетную дату кумулятивный разрыв по всем срокам до 12 месяцев отрицательный. Превышение обязательств по всем срокам до 12 месяцев над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

Исходя из вышеизложенного опыта управления, а также в целях контроля риска ликвидности руководством Банка установлены лимиты на кумулятивный отрицательный разрыв между активами и обязательствами Банка по срокам с учетом возможной мобилизации ликвидных активов.

ОПиУ

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	92 510	64 503
Процентные расходы	(57 673)	(37 132)
Чистые процентные доходы	34 837	27 371
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	(11 828)	(7 966)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23 009	19 405
Комиссионные доходы	4 663	3 138
Комиссионные расходы	(392)	(247)
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	6 333	(37 123)
Чистый убыток/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 630)	28 820
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	276	12
Прочий операционный доход	444	(365)
Операционный доход	24 702	13 640
Общие административные расходы	(17 351)	(12 641)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(518)	(211)
Прибыль до налогообложения	6 833	788
Расходы по налогу на прибыль	(1 383)	(498)
Прибыль за период	5 450	290

Чистая прибыль после налогообложения на 31 декабря 2016 года в 18,8 раз выше уровня прошлого года и составляет 5 450 млн. тенге. Рост прибыли обусловлен в большей степени экономической ситуацией, а также получением дохода по статье «Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой» в сравнении со значительным убытком по аналогичной статье за 2015 год.

Чистый процентный доход, до формирования резервов на отчетную дату составил 34 837 млн. тенге. Увеличение за аналогичный период 2015 года на 7 466 млн. тенге. Основной рост процентного дохода произошел за счет увеличения процентных доходов от кредитования.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	645	690
Операции по купле-продаже иностранной валюты	626	573
Расчетные операции	951	302
Гарантии и аккредитивы выпущенные	2 282	1 243
Прочее	159	329
Итого комиссионных доходов	4 663	3 138
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	279	156
Агентские услуги	-	1
Операции по купле-продаже ценных бумаг	16	18
Гарантии полученные	9	17
Прочее	88	54
Итого комиссионных расходов	392	247
Чистый комиссионный доход	4 271	2 891

Чистый комиссионный доход на отчетную дату составляет 4 271 млн. тенге, что в 1,5 раза больше чем за 2015 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе документарные операции, а именно выпущенные гарантии и аккредитивы в размере 2 282 млн. тенге или 48,9% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям на 31 декабря 2016 года составляет 645 млн. тенге или 13,8% от всего комиссионного дохода. Снижение в сравнении с анализируемым периодом 2015 года незначительно и составило 46 млн. тенге.

Объем дохода по расчетным операциям вырос в сравнении с аналогичным периодом 2015 года в 3 раза и составил 951 млн. тенге.

Так же наблюдается увеличение комиссионного дохода по операциям с иностранной валютой на 52 млн. тенге или на 9% и на отчетную дату данный вид дохода составил 626 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015 г.
Расходы на содержание персонала	6 469	5 730
Расходы по страхованию	2 376	823
Износ и амортизация	1 597	1 249
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1 247	563
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	961	771
Расходы на охрану	778	565
Рекламные расходы	623	795
Расходы по операционной аренде	621	545
Профессиональные услуги	499	340

Командировочные расходы	333	144
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	227	140
Транспортные расходы	222	203
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	217	152
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	208	120
Услуги связи	112	90
Обучение сотрудников	60	50
Расходный материал и канцелярские товары	103	22
Представительские расходы	9	7
Прочее	689	330
Итого административных и прочих операционных расходов	17 351	12 641

В связи с развитием бизнеса и ростом Банка в целом, произошло увеличение численности персонала и, как следствие, отмечается рост накладных расходов на 4 711 млн. тенге. В целом на отчетную дату накладные расходы составили 17 351 млн. тенге.

Расходы на содержание персонала в сравнении с 2015 годом выросли на 740 млн. тенге и составили 6 469 млн. тенге.

В связи с увеличением портфеля вкладов клиентов возросли расходы банка по страхованию депозитов и составили 2 376 млн. тенге.

Анализ динамики за прошедшие два года

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	53 907	58 465	61 996
Средства в других банках	14 263	13 820	14 351
Кредиты и авансы клиентам	801 773	691 758	365 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 566	73 665	43 824
Основные средства и нематериальные активы	58 416	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	6 087	2 033	1 498
Итого активы	1 021 011	876 523	518 563

Обязательства

Средства клиентов	786 526	626 947	370 199
Средства банков	25 261	56 363	12 078
Займы от других банков и организаций	59 264	26 260	14 022
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 762	32 925	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	42 537	55 093	52 162
Субординированные долги	11 408	11 197	8 119
Отложенное налоговое обязательство	4 768	5 083	4 706
Прочие обязательства	7 262	1 017	985
Итого обязательства	938 787	814 884	462 272

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Уставный капитал	54 500	41 235	34 500
Прочие резервы / Фонды	17 954	16 259	17 976
Нераспределенная прибыль	9 770	4 146	3 815
Итого капитал	82 224	61 639	56 291

За прошедшие два года активы банка увеличились на 502,4 млрд. тенге или 96,9%, в структуре активов доля займов, предоставленных клиентам увеличилась с 70,4% до 78,5% в то время как в абсолютном выражении увеличение составило 436,7 млрд. тенге.

Обязательства банка за аналогичный период увеличились на 476,5 млрд. тенге или 103,1%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так, увеличение составило 416,3 млрд. тенге или 112,5%.

Собственный капитал банка за 2 года увеличился в 1,5 раза или на 25,9 млрд. тенге (46,1%), что связано с увеличением уставного капитала на 20,0 млрд. тенге, а также увеличением нераспределенной прибыли в 2,6 раз. Статья «Прочие резервы / Фонды» изменилась незначительно.

В целом, Банк развивается в соответствии с утвержденной стратегией и бизнес-планом. Так, за 2016 года выполнение планов по росту активов составило 104%, по кредитам и авансам клиентам 101%, по обязательствам 105%, средствам клиентов 107%, собственному капиталу на 91%. В целом Банк перевыполняет большинство целевых бизнес - показателей.

В планах банка на 2017 год увеличение активов на 8%; обязательств на 7%; собственного капитала на 21%. Рост кредитного портфеля запланирован на уровне 8%, средства клиентов на уровне 10%. Наряду с увеличением капитала Банк ведет планомерную работу по расширению продуктовой линейки и географии присутствия. С начала 2017 года были открыты три новых отделения в городах Алматы и Караганда.

До конца года планируется открытие филиалов в г. Талдыкорган и г. Кокшетау и пяти отделений.

Согласно стратегии АО «Bank RBK», к 2019 году планирует увеличение активов Банка до порядка 1 285 млрд. тенге, поддержание долей ссудного портфеля брутто на уровне не более 80%. Собственный капитал банка планируется увеличить к 2019 году до порядка 141 млрд. тг., в т.ч. путем дополнительной эмиссии простых акций на сумму порядка 18 млрд. тенге, доходность собственного капитала (ROE) будет поддерживаться на уровне 10,0%, 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 функционируют Департамент кредитных рисков и Департамент стратегических 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 Службой внутреннего аудита, 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:

(в млн. тенге)

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	218,797	26%	201,682	28%
Физические лица	144,659	17%	139,335	20%
Строительство	103,323	12%	89,116	13%
Операции с недвижимым имуществом	88,891	11%	50,196	7%
Обрабатывающая промышленность	61,127	7%	48,737	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	23,609	3%	35,392	5%
Транспорт, складское хозяйство	29,694	4%	23,707	3%
Горнодобывающая промышленность	25,054	3%	20,297	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11,347	1%	13,888	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	22,220	3%	12,430	2%
Информация и связь	11,226	1%	9,814	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4,529	1%	2,070	0%
Услуги по проживанию и питанию	2,353	0%	1,698	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	768	0%	630	0%
Услуги финансовые и страховые	9,438	1%	375	0%
Образование	146	0%	128	0%
Искусство, развлечения и отдых	392	0%	33	0%
Прочие отрасли	75,235	9%	63,085	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	832,809	100%	712,611	100%

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.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания

могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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 2016 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.03%	0.51%
Кредиты и авансы клиентам	14.07%	10.77%	16.92%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.93%	4.56%	5.23%
Обязательства			
Средства клиентов	13.26%	4.39%	2.16%
- Срочные депозиты юридических лиц	12.81%	4.49%	4.06%
- Срочные депозиты физических лиц	14.00%	4.23%	1.30%

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 2016 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок по производным финансовым инструментам с целью хеджирования, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в млн. тенге)	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Чистая позиция	Чистая позиция
Тенге	438,780	(414,175)	24,604		24,604
Доллары США	497,294	(509,869)	(12,575)	13,404	829
Евро	5,385	(6,393)	(1,008)	916	(91)
Российские рубли	16,677	(923)	15,754	(15,543)	211
Фунт стерлингов	57	(1,475)	(1,418)	1,434	17
Прочие	21	(0)	20	-	20
Итого	958,214	(932,835)	25,378	212	25,590

В таблице ниже представлено изменение финансового 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:

(в млн. тенге)	на 31 декабря 2016	на 31 декабря 2015
	Укрепление доллара США на 5%	33
Ослабление доллара США на 5%	(33)	(65)
Укрепление евро на 15%	(11)	(3)
Ослабление евро на 15%	11	3
Укрепление российского рубля на 15%	25	9
Ослабление российского рубля на 15%	(25)	(9)
Итого влияние укрепления	48	71
Итого влияние ослабления	-48	-71

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 2016 года:

(в млн. тенге)

	До		От 12			Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов	280,548	41,043	309,902	150,267	4,767	786,526
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	7,444	1,787	13,375	2,655	0	25,261
Займы банков и финансовых институтов	520	87	28,916	9,880	19,860	59,264
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1,762	-	-	-	-	1,762
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	42,537	42,537
Субординированные долги	0	-	-	5,037	6,371	11,408
Прочие финансовые обязательства	6,078	-	-	-	-	6,078
Итого финансовых обязательства	296,351	42,918	352,193	167,839	73,535	932,835
Неиспользованные кредитные линии	968	489	24,177	62,242	10,200	98,076
Гарантии выданные	5,709	3,845	30,130	23,972	3,944	67,601
Итого обязательств кредитного характера	6,678	4,334	54,307	86,214	14,144	165,677

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, на 01.01.2017г. 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 эксплуатации 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.

Оценка рисков информационной безопасности Банка определяется на основании количественных показателей для каждого выявленного риска, типа угрозы, конкретной категории злоумышленников для каждой информационной системы, согласно перечню информационных систем Банка, включенных в область действия управления РИБ.

Управление капиталом. В 2016 году Банк осуществлял активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется НБРК.

Основными целями управления капиталом являются:

- соблюдение Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания достаточного кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала;
- в защите способности Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам;
- поддерживать собственные средства для поддержания и развития своей деятельности

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течении подготовки бюджета Банка и одобряется Правлением и Советом Директоров.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

С 01 января 2015 года достаточность капитала рассчитывается в соответствии с правилами, установленными Соглашением Базель III. С 2015 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков.

В течении отчетного года Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Национального Банка Республики Казахстан и требованиями Базельского соглашения о капитале.

На 31 декабря 2016 года Банк выполнял требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов, в том числе коэффициентов достаточности капитала.

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 целом по Банку среднемесячная заработная плата за 2016 год выросла на 21%.

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 2017 г. численность работников Банка составила 1245 чел., в том числе в Головном офисе – 577 чел., в филиалах Банка – 668 чел.

Уровень образования и возраст работников

Образовательная структура работников по Банку	
	доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0,4
Магистры	7,5
Высшее	84,7
Незаконченное высшее	0,3
Средне-специальное	5,3
Среднее	1,8

Общая возрастная структура по Банку	
	доля, в %
До 25 лет	12,9
26-29 лет	24,1
30-35 лет	31,8
36-39 лет	12,2
Более 40 лет	19,0
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 ОО «Фотоэнер».	На проведение мероприятий по фотоискусству «Избранное из истории Независимости-25»	Февраль 2016
2	Спонсорская помощь Корпоративному Фонду «Болашақ»	Для реализации социально-значимых проектов с целью популяризации государственного	Апрель 2016
3	Оказание материальной помощи семье Бахытбек Амиру (Дегенбаевой Ж.).	На обучение родителей ребенка с аутизмом.	Май 2016
4	Спонсорская помощь Республиканское общественное объединение «Федерация конного спорта РК»	На организацию международных соревнований по конному спорту на «Кубок Президента», «Кубок Мира»	Май 2016
5	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ и тыла ко Дню Победы	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ и тыла ко Дню Победы	Май 2016
6	Оказание материальной помощи Алексею Ретивых	На лечение	Июнь 2016
7	Спонсорская помощь Алматинскому футбольному клубу Кайрат (ТОО Кайрат 1995)	На приобретение спортивного тренажера для футболистов клуба	Август 2016

8	Спонсорская помощь Алматинскому футбольному клубу Кайрат (ТОО Кайрат 1995)	Чемпионат Казахстана 2016-2017 по футзалу	Сентябрь 2016
9	Спонсорская помощь Баландину	На приобретение приза-автомобиля олимпийскому чемпиону	Сентябрь 2016
10	Спонсорская помощь Ассоциации деловых женщин Казахстана	На производство и ротацию фильма о выдающихся женщинах Казахстана к 25 летию Независимости	Октябрь 2016
11	Спонсорская помощь Объединение "Ассоциация финансовых организаций"	На проведение мероприятия к 25 летию Независимости и Дню национальной валюты	Ноябрь 2016
12	Спонсорская помощь Корпоративному фонду "Фонд социального развития" (Назарбаев Университет)	Финансирование питания студентов Назарбаев Университет	Декабрь 2016
13	Благотворительная помощь Фонду развития и поддержки балета и национального танца	Поддержка национального танца	Декабрь 2016

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 01.01.2017г. составляет 54 500 000 000 тенге. Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017г.

Количество объявленных акций	7 500 000	простых	7 000 000	привилегированных	500 000
Количество размещенных акций	5 450 000	простых	5 000 000	привилегированных	450 000
Количество выкупленных акций	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 1 326 500 простых акций на общую сумму 13 265 000 000 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	568 500 простых акций – 11,37 %
2	Сайденов Анвар Галимуллаевич 19.09.1960г.р.;	АО «Bank RBK» с 30.11.2012г. по настоящее время - Член Совета директоров – Независимый директор; Филиал Республиканского ОО «Национальная федерация баскетбола» по развитию	0

		баскетбола в Алматы - руководитель.	
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 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. ТОО «РК-Бизнес» - руководитель ТОО «РК Консалтинг» - руководитель	0
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, ТОО "Издательский Дом "Время" - Директор ТОО «Shanyrak Trade» - Директор	330 000 простых акций – 6,6 %
6	Туғанбай Данияр Серікұлы. 13.09.1980г.	АО «Bank RBK» с 30.12.2014г. по настоящее время член Совета директоров,	0

		с 05.07.2011 г. – 26.12.2014г. член Правления – Заместитель Председателя Правления	
7	Досымбекова Диляра Нурлановна 23.07.1975г.	с 10.08.2016 член Совета директоров АО «Bank RBK» с мая 2016 года по настоящее время член Совета директоров АО «Лечебно-оздоровительный комплекс «Санаторий Алатау». с сентября 2014 года по настоящее время директор ТОО «Дирекция по управлению имуществом «Фонд-Инвест»; с ноября 2012 года по настоящее время член Совета директоров АО «Отель «Алатау»; с июля 2012 года по настоящее время советник исполнительного директора Фонда Первого Президента Республики Казахстан – Лидера Нации	0

9.5. Исполнительный орган.

№п/ п	Ф.И.О.	Место основной работы и занимаемая должность	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Мажинов Игорь Шарипканович 24.02.1972 г.р.;	- АО «Bank RBK»: с 30.11.2012 г. по настоящее время член Совета директоров, с 05.11.2014 г. по настоящее время Председатель Правления	330 000 простых акций – 6,6 %

2	Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958г.р.	АО «Bank RBK»: - с 10.09.2012 г. по 04.11.2014 г. – Председатель Правления. - с 29.05.2014 г. по 04.11.2014г. – Член Совета директоров Банка, - с 05.11.2014 г. по настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления	0
3	Садыков Адылжан Арупжанович 23.09.1979г.р.	АО «Bank RBK»: - с 01.02.2013 г. – по 28.12.2014 г. Управляющий директор; - с 29.12. 2014 г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления	0
4	Ибраева Каламкас Баглан-Бековна 23.10.1980г.р.	АО «Bank RBK»: - с 01.02.2011 г. по 30.06.2014 г. – Директор Юридического департамента; - с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0
5	Шарипов Тимур Газизович 26.02.1979г.р.	АО «Bank RBK»: с 01.07.2013 г. по 30.06.2014 г. Управляющий директор; с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления	0
6	Даулетбекова Анара Айтеевна 06.01.1974г.р.	АО «Bank RBK»: с 10.09.2012 г. по настоящее время – Главный бухгалтер - Член Правления	0
7	Беспяева Алия Нурсеитовна 19.01.1979г.р.	АО «Евразийский Банк»: с 01.07.2013 г. по 30.04.2014 г. Исполнительный директор; АО «Qazaq Banki»: с 02.06.2014 г. по 29.08.2014 г. Управляющий директор; АО «Bank RBK»: - с 02.09.2014 г. - 04.11.2014 г. Советник Председателя Правления; - с 05.11.2014 г. по настоящее время – Управляющий директор – Член Правления	0

9.6. Комитеты совета директоров и их функции.

Состав комитета на 01.01.2016г.	Краткая характеристика их полномочий комитетов
1. Комитет внутреннего аудита	
<p>Председатель Комитета: Ертаева Н.А.</p> <p>Члены Комитета: Радостовец Н.В., Жакубаева М.К.</p>	<p>Основной задачей Комитета является оказание содействия Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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»
2. Комитет по стратегическому планированию	
<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 Банка по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 приоритетных направлений деятельности (развития) Банка, и по оценке (по мониторингу) следования утвержденным приоритетным направлениям стратегии развития Банка; 5) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе; 6) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование); 7) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка; 8) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совету директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития Банка, достижении целевых

	<p>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>
3. Комитет по кадрам и вознаграждениям	
<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</p>

	<p>службы внутреннего аудита, 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>
4. Комитет по социальным вопросам	
<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"> 1) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка в отношении политики оказания социальной поддержки работникам Банка, и перечня видов социальной поддержки; 2) способствует разрешению социальных вопросов; 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; 4) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы корпоративного управления Банка; 5) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка и правлению Банка, направленные на поднятие профессиональной репутации Банка и корпоративного духа ее работников; 6) выполняет по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета; 7) предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о работе Комитета; 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.
5. Комитет по управлению рисками	
<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"> 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;

- 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;
- 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;
- 4) предварительное рассмотрение кредитной политики по кредитным рискам, политики управления операционным риском;
- 5) предварительное рассмотрение процедур оценки качества займов, предоставляемых Банком;
- 6) предварительное рассмотрение внутренних процедур формирования провизий и списания классифицированных активов;
- 7) предварительное рассмотрение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, включая процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников, связанного с кредитованием;
- 8) предварительное рассмотрение залоговой политики;
- 9) предварительное рассмотрение Положений о Кредитных комитетах, Комитете по управлению активами и пассивами;
- 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;
- 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;
- 12) предварительное рассмотрение плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;
- 13) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету директоров Банка и внешним пользователям;
- 14) анализ заключения внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до

	<p>утверждения Советом директоров и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка;</p> <p>15) по мере необходимости, но не менее чем 1 (один) раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Совету директоров:</p> <p>отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий;</p> <p>отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями;</p> <p>краткий анализ позиции Банка по процентному риску;</p> <p>краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют;</p> <p>краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале;</p> <p>отчет об освоении и соблюдении, утвержденных Советом директоров лимитов;</p> <p>иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденным внутренними документами Банка перечнем;</p> <p>16) предварительное рассмотрение деятельности системы автоматизации кредитной деятельности (САКД), утверждение скоринговых моделей, критериев оценки, стоп-факторов и их изменение;</p> <p>17) анализ существенных нарушений установленных лимитов риска и определение эффективности действий менеджмента;</p> <p>18) обеспечение эффективного решения вопросов службы комплаенс-контроля исполнительным органом Банка;</p> <p>19) анализ эффективности управления комплаенс – риском;</p> <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, присущих 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;

процедуры 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;

6) 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;

6) 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 290 224 тыс. тенге из расчета 644,94 (шестьсот сорок четыре тенге девяносто четыре тиын) на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2016 г., состоявшегося 31 мая 2017 г., дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались.

По итогам 2016 г. Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 472 500 000,00 (четыреста семьдесят два миллиона пятьсот тысяч) тенге из расчета 1 050,00 (одна тысяча пятьдесят) тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

Текущая стоимость акций (номинальная стоимость) – по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 г. составила:

По простым акциям Банка – 15 432 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.

В своей деятельности Банк руководствуется принципами корпоративного управления направленные на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком, отраженные в Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденном внеочередным общим собранием акционеров 30 ноября 2012 года.

9.10. Информация о вознаграждениях.

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2016 года составила 709 560 тыс. тенге.

10. Финансовая отчетность.



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
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «RBK Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Банк «RBK Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния аспектов, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговорками» нашего заключения финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»),

Основание для выражения мнения с оговорками

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»), Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

В 2014 году Банк приобрел земельный участок и здание по адресу г. Алматы, пл. Республики, 15 на сумму 6 223 180 тыс. тенге, рыночная стоимость которых в результате проведенной переоценки по состоянию на 31 декабря 2014 года 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.

Как представлено в Примечании 10 по состоянию на 31 декабря 2016 г. проводится реконструкция этого здания, по завершению которой, руководством оценит сумму замененных компонентов здания для их списания и капитализации затрат, а также оценит справедливую стоимость здания с привлечением профессиональных оценщиков.

Сумма уменьшения стоимости демонтированных объектов основных средств не была определена Банком, а также не выполнено прекращение признания в бухгалтерском учете выбывших компонентов основных средств.

В результате чего мы не имели возможности определить влияние на стоимость основных средств в отчете о финансовом положении, и финансовый результат деятельности Банка в целом за период.

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом, и в формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита	Проведенные аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита
<p>✓ <i>Операции со связанными сторонами</i></p> <p>Как раскрыто в Примечании 4 к финансовой отчетности суждения руководства Банка таковы, что Акционеры, владеющие долей менее 10% не оказывают значительного влияния на Банк в целом, соответственно не раскрываются в финансовой отчетности как связанные стороны.</p>	<p>Наши процедуры были направлены на тестирование полноты раскрытий в части связанных сторон, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявление связанных сторон; - мы провели идентификацию связанных сторон, не идентифицированных ранее; - мы рассмотрели сделки со связанными сторонами, выходящими за рамки обычного ведения бизнеса; - инициировали поиск идентификации сделок со связанными сторонами, заключенных не на рыночных условиях; - мы также проверили полноту и точность раскрытий к финансовой отчетности; - мы направили запрос и получили подтверждение от Банка, что данные акционеры не являются связанными сторонами и описание характера этих операций. <p>В ходе тестирования мы не выявили существенных отклонений</p>
<p>✓ <i>Обесценение по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиями</i></p> <p>Руководству необходимо применять значительное суждение при определении того, когда и в каком размер признавать резервы. Расчет провизий осуществляется только по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям за исключением условных обязательств со сроком менее одного года, а также тендерных гарантий.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - мы провели анализ претензионной работы за отчетный период и период после отчетной даты; - мы критически оценили размер выданных гарантий на предмет возникновения обязательств; - мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39; - мы критически оценили достаточность покрытия выданных гарантий. <p>В ходе тестирования мы не выявили существенных отклонений.</p>
<p>✓ <i>Обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основах</i></p> <p>Резервы на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе требует от руководства применения значительных суждений при определении от того, когда и в каком размере признавать такие резервы. Существует риск ошибок в расчете ставок резервирования в результате неточных источников данных, используемых в моделях.</p>	<p>Мы получили понимание процесса резервирования займов.</p> <p>Наши процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мы выполнили проверку правильности создания резерва по индивидуальным займам на отчетную дату в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, включая обзор кредитоспособности заемщиков, проверки допущений по прогнозированию денежных потоков, мониторинг и оценку залогового обеспечения, согласования ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами, а также

Резервы на обесценение по займам на индивидуальной основе рассчитываются при помощи анализа дисконтированных потоков, что предполагает наличие высокой доли субъективности и зависимости от допущений, используемых в отношении денежных потоков от операционной деятельности заемщика и реализации залогового обеспечения.

В Примечании 27 к финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

✓ *Капитализация затрат на незавершенное строительство и справедливая стоимость основных средств*

Банк в 2014 году приобрел здание с земельным участком на сумму 6,223 млрд. тенге, справедливая стоимость которых в результате проведенной оценки определена в сумме 28,862 млрд. тенге. В течении 2015-2016 годов Банк осуществлял капитальный ремонт данного объекта, стоимость которого составила 14,770 млрд. тенге.

В Примечании 4 к финансовой отчетности раскрыты основные положения учетной политики в отношении выбора модели учета по переоцененный стоимости данных объектов.

пересчитали убытки от обесценения;

- мы оценили правильность методологии резервирования по коллективным займам, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, а также ключевые допущения и источники данных, включая показатели вероятности дефолта и потерь при дефолте, используемые в моделях, а также пересчитали на выборочной основе модели резервирования.

В ходе выполнения тестирования мы не выявили существенных отклонений.

Наши процедуры включали следующее:

- мы провели детальное тестирование в отношении подтверждения сумм капитализированных затрат;

- мы критически оценили характер затрат, отнесенных на капитальные затраты, путем тестирования отраженных сумм и оценки соответствия затрат критериям признания капитализации МСФО (IAS) 16.

- мы не смогли получить и подтвердить оценку Банка суммы замещаемых компонентов для дальнейшего списания по балансовой стоимости, или подтвердить использование стоимости замещения в качестве показателя стоимости замещенной части на момент ее приобретения или сооружения.

Наше мнение соответствующим образом модифицировано.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна

быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Кошкимбаев С.Х.

Квалификационное свидетельство аудитора
№00000001 от 28 февраля 1994 года

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового
контроля Министерства финансов Республики Казахстан
№150003448 от 19 февраля 2015 года на занятие
аудиторской деятельностью

г. Алматы

20 апреля 2017 года



Омаров Т.

АО «Bank RBK»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	<i>Прим.</i>	2016г.	2015г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	53,907,416	58,465,256
Средства в других банках и финансовых институтах	7	14,262,504	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	8	801,772,931	691,757,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	86,565,504	73,665,198
Основные средства и нематериальные активы	10	58,415,522	33,782,368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	-	3,000,000
Прочие активы	12	6,086,813	2,032,870
Итого активов		1,021,010,690	876,523,239
Обязательства			
Средства клиентов	14	786,525,666	626,946,628
Средства банков	15	25,260,772	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	16	59,263,603	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		1,761,828	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	42,537,079	55,092,849
Субординированные долги	17	11,408,335	11,196,802
Отложенное налоговое обязательство	25	4,767,510	5,082,920
Прочие обязательства	13	7,262,388	1,016,605
Итого обязательств		938,787,181	814,883,943
Капитал			
Уставный капитал	18	54,500,000	41,235,000
Прочие резервы/фонды		17,953,681	16,258,694
Нераспределенная прибыль		9,769,828	4,145,602
Итого капитала		82,223,509	61,639,296
Итого обязательств и капитала		1,021,010,690	876,523,239
Балансовая стоимость одной простой акции	19	15,432	15,421
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	19	10,000	10,000

Утверждено и подписано от имени Правления 20 апреля 2017 года.

И. Ш. Мажитов
Председатель Правления




А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»

Отчет о прибыли или убытке и прочей совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2016г.	2015г.
Процентные доходы	20	92,510,490	64,502,805
Процентные расходы	20	(57,673,484)	(37,131,923)
Чистые процентные доходы		34,837,006	27,370,882
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	8	(11,827,711)	(7,966,170)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		23,009,295	19,404,712
Комиссионные доходы	21	4,663,136	3,137,517
Комиссионные расходы	21	(392,127)	(246,915)
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	22	6,332,781	(37,122,633)
Чистый убыток/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(9,630,204)	28,820,215
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	275,539	11,530
Прочий операционный доход/(расход)		443,703	(364,508)
Операционный доход		24,702,123	13,639,918
Общие административные расходы	24	(17,351,366)	(12,640,719)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	12	(518,066)	(211,073)
Прибыль до налогообложения		6,832,691	788,126
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,383,093)	(497,902)
Прибыль за период		5,449,598	290,224
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке основных средств:			
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		92,970	87,107
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		2,328,072	(1,331,660)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(261,208)	(9,018)
Прочий совокупный доход/(расход) за период		2,159,834	(1,253,571)
Итого совокупный доход за период		7,609,432	(963,347)
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)	19	1,071	-
Средневзвешенное количество акций (штук)	19	4,647,346	3,291,769


 И.Ш. Махинов
 Председатель Правления


 А.А. Даулетбекова
 Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

в тысячах тенге

	Уставный капитал	Обязательный резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Перераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,235,000	162,306	18,113,206	(2,016,818)	4,145,602	61,639,296
Прибыль за период	-	-	-	-	5,449,598	5,449,598
Прочий совокупный доход						
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	2,328,072	-	2,328,072
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(261,208)	-	(261,208)
Положительный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	92,970	-	-	92,970
Итого совокупный доход	-	-	92,970	2,066,864	5,449,598	7,609,432
Выпуск акций	13,265,000	-	-	-	-	13,265,000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(464,847)	-	464,847	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(290,219)	(290,219)
Остаток на 31 декабря 2016 года	54,500,000	162,306	17,741,329	50,046	9,769,828	82,223,509
Остаток на 31 декабря 2014 года	34,500,000	162,306	18,489,634	(676,140)	3,814,837	56,290,637
Прибыль за период	-	-	-	-	290,224	290,224
Прочий совокупный доход						
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 убытка	-	-	-	(9,018)	-	(9,018)
Положительный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	87,107	-	-	87,107
Итого совокупный доход	-	-	87,107	(1,340,678)	290,224	(963,347)
Выпуск акций	6,735,000	-	-	-	-	6,735,000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(463,535)	-	463,535	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(422,994)	(422,994)
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,235,000	162,306	18,113,206	(2,016,818)	4,145,602	61,639,296

И.Ш. Мажитов
Председатель Правления




А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>(в тыс. тенге)</i>	2016 г.	2015г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61,757,564	31,328,062
Проценты уплаченные	(55,927,398)	(34,831,844)
Комиссии полученные	4,374,332	3,151,537
Комиссии уплаченные	(384,822)	(247,981)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	3,160,926	2,345,646
Чистое изменение справедливой стоимости перенесенное в состав прибыли или убытка	(6,630,204)	25,941,995
Чистые доходы, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	11,530
Прочие операционные доходы/(расходы)	455,932	(364,142)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(15,777,118)	(11,595,175)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(8,970,788)	15,739,628
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(1,031,031)	6,972,870
Кредиты и авансы клиентам	(97,020,914)	(162,883,067)
Прочие активы	(887,363)	1,849,947
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Средства банков и финансовых институтов	(30,909,624)	33,937,069
Средства клиентов	174,964,646	15,945,271
Займы банков и финансовых институтов	32,397,154	12,100,000
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(31,029,022)	32,779,022
Прочие обязательства	(216,293)	(592,931)
Чистые поступления / (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	37,296,765	(44,152,191)
Подоходный налог уплаченный	(1,178,848)	(435,254)
Чистые поступления/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	36,117,917	(44,587,445)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(120,197,957)	(23,386,304)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	108,694,018	4,873,069
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(28,957,848)	(3,735,694)
Поступления от реализации основных средств	7,000	-
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(40,454,787)	(22,248,929)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск акций	13,265,000	6,735,000
Выплата дивидендов	(290,224)	(423,000)
Погашение/размещение выпущенных в обращение долговых ценных бумаг	(6,970,000)	2,998,814
Субординированный долг	376,722	898,469
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	6,381,498	10,209,283
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6,602,468)	53,096,161
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4,557,840)	(3,530,930)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	58,465,256	61,996,186
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	53,907,416	58,465,256

 И.Ш. Мажитов
 Председатель Правления


 А.А. Даулетбекова
 Главный бухгалтер

11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.

Цели и задачи АО Bank RBK на 2017 год

- достижение рыночной доли по активам Банка до 5%
- 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.

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

Электронная почта: info@bankrbk.kz

Заместитель Председателя Правления – Ибраева К.Б.

Управляющий директор – Сарсенбаева А.К.

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

Электронная почта: 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

Электронная почта: info@tisr.kz

Приложение №1
к Годовому отчету АО «Bank RBK» за 2016 год

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО «Bank RBK» "26" октября 2016 г.

Организационная структура АО "Bank RBK"
действующая на 31.12.2016г.

