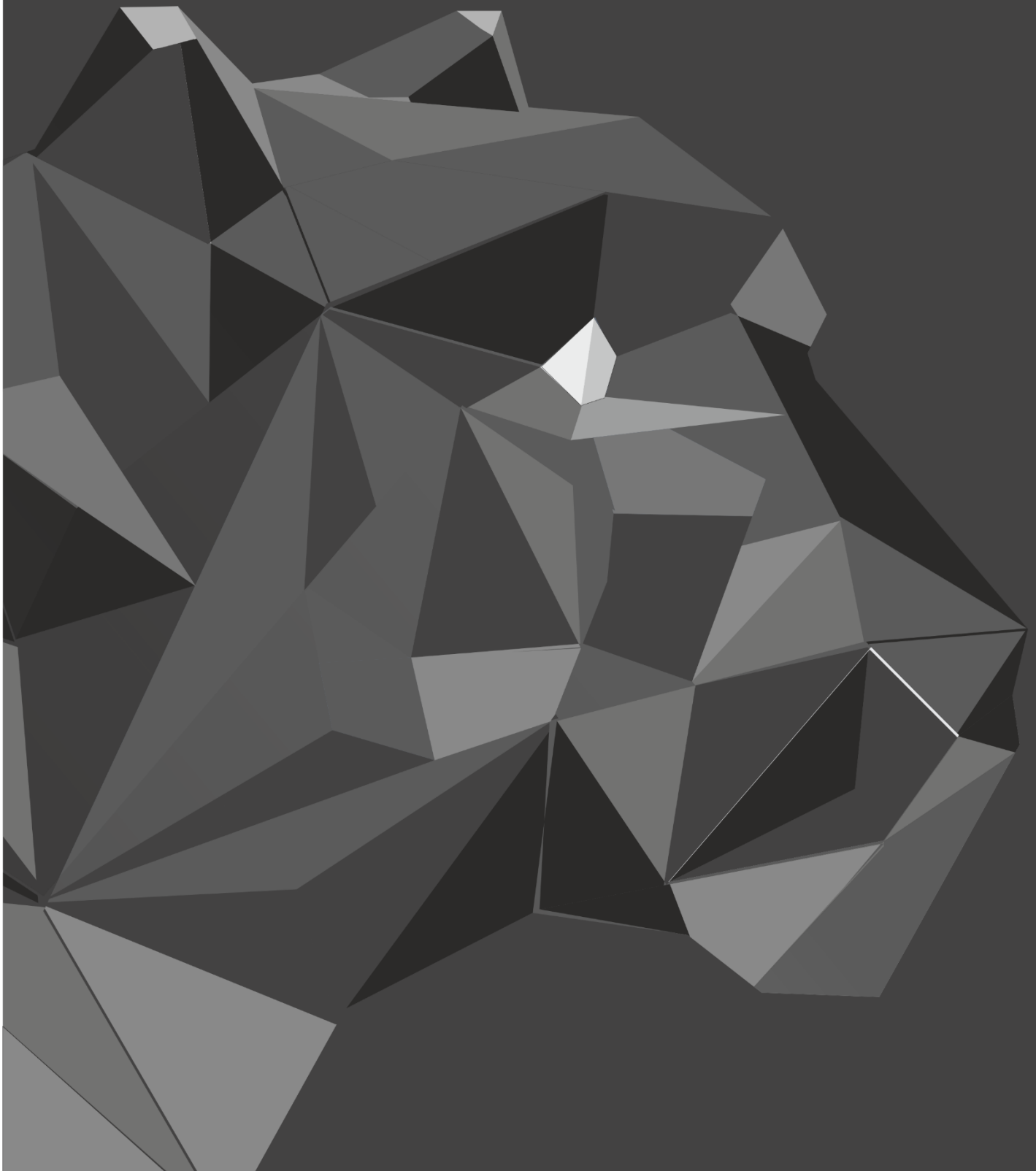




BANK RBK



**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
2018**





ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «Bank RBK» за 2018 год

Алматы 2019г.



Оглавление

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА.....	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ.....	4
4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.....	5
5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	6
6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.....	6
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	16
7.1. Анализ рисков.....	16
7.2. Описание применяемой листинговой компанией системы управления рисками.....	17
8. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	20
8.1. Система организации труда работников листинговой компании.....	20
8.2. Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях в отчетном году, а также, об оказанной спонсорской поддержке.....	22
9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	23
9.1. Принципы корпоративного управления.....	23
9.2. Уставный капитал Банка.....	24
Уставный капитал Банка.....	24
9.3. Организационная структура.....	25
9.4. Совет директоров (наблюдательный совет).....	26
9.5. Исполнительный орган.....	26
9.6. Комитеты совета директоров и их функции.....	27
9.7. Внутренний контроль и аудит.....	28
9.8. Информация о дивидендах.....	28
9.9. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы.....	30
9.10. Информация о вознаграждениях.....	30
10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	31
11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.....	43
12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	43



1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2018 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

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

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 течение 2018 года Банк направил все усилия на преодоление негативных тенденций и на повышение эффективности бизнеса. Банк располагает одним из самых больших объемов свободной ликвидности на банковском рынке – по данным на 31 декабря 2018 года это 224 145 млн. тенге. Будучи контрагентом программы оздоровления банковского сектора в октябре 2018 года Банк досрочно исполнил план мероприятий по повышению финансовой устойчивости. Банк является активным участником Государственных программ, сотрудничая в частности с АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», к тому же является участником новой ипотечной программы «7-20-25».

По итогам 2018 года активы достигли 580 030 млн. тенге, с начала отчетного периода увеличились на 9,0%, преимущественно в следствие увеличения объема кредитов клиентов на 17,2%. Рентабельность активов составила (ROA) 2,08%. Обязательства достигли 503 937 млн. тенге, средства клиентов с начала отчетного периода увеличились 20,7%. Собственный капитал по итогам 2018 года составил 76 093 млн. тенге. Рентабельность капитала (ROE) 15,9%. За отчетный год Банком получена чистая прибыль в размере 12 060 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатели достаточности капитала составили: K1 – 0,169 (норматив не менее 0,075), K1-2 – 0,180 (норматив не менее 0,085), K2 – 0,749 (норматив не менее 0,100).

Таким образом, истекший финансовый 2018 год Банк в целом завершил с положительными показателями.

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.

АО «Bank RBK» (далее – «Банк») ведет свою историю с момента основания в 1992 г. банка «Мекен» - одного из первых частных банков Независимого Казахстана.

В 1996 г. частный банк «Мекен» был переименован в ЗАО «Алаш-Банк», после чего мажоритарный акционер банка АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат» получило согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение статуса банковского холдинга.

В 2005 г. ЗАО «Алаш-Банк» было переименовано в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк»).



В 2010 г. произошло обновление состава акционеров и изменение стратегии развития. Управленческий корпус расширился за счет профессионалов с большим опытом работы в казахстанских и зарубежных банках.

В 2011 г. АО «КазИнКомБанк» было переименовано в Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (АО «Bank RBK»).

В январе 2012 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poog's присвоило Банку первые в его истории международные рейтинги.

12 июля 2013 г. изменен юридический адрес Банка на адрес: 050012, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

1 августа 2013 г. в г. Алматы открылся специализированный VIP-центр Банка.

13 ноября 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poog's понизило рейтинг Банка до уровня «D». Рейтинг по национальной шкале «D/-».

22 декабря 2017 года Рейтинговое агентство Standard & Poog's повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка до «ССС/С»; рейтинг по национальной шкале – «kzССС+»; «рейтинги на пересмотре, ситуация находится в процессе развития».

28 марта 2018 года рейтинговое агентство Standard & Poog's присвоил кредитный рейтинг Банка на уровне «В-/Стабильный/В».

23 мая 2018 года открылся офис в г. Балхаш.

12 июня 2018 года по решению Совета Директоров Банка прекратил свою деятельность филиал Банка в г. Кокшетау.

28 ноября 2018 года кредитный рейтинг Банка был подтвержден рейтинговым агентством Standard & Poog's на уровне «В-/Стабильный/В» и, на текущую дату, остается на указанном уровне.

17 сентября 2018 года открылся офис в г. Жезказган.

В настоящее время филиалы Банка работают в городах Астана, Павлодар, Караганда, Алматы, Талдыкорган, Шымкент, Усть-Каменогорск, Актау, Атырау, Актобе, Балхаш, Жезказган.

Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц Республики Казахстан, партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020», партнером АО «Ипотечная организация «Баспана»» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25», Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) и компании Western Union.

4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.

- В рамках реализации мер по финансовому оздоровлению:
 - Февраль 2018 – осуществление докапитализации Банка акционером на сумму 35 000 млн. тенге;
 - Март 2018 года - получение субординированного займа, предоставленного НБРК в размере 33 700 млн. тенге.
- Март 2018 – международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка до уровня «В-/В», рейтинг по национальной шкале – до уровня «kzВВ-» (прогноз – «Стабильный»);
- Апрель 2018 - успешное завершении комплекса мероприятий по оздоровлению финансового института и перехода Банка к фазе роста;
- Май 2018 года – открытие нового офиса в г. Балхаш;
- Июнь 2018 – закрытие филиала АО «Bank RBK» в г. Кокшетау;
- Сентябрь 2018 – открытие нового офиса в г. Жезказган;
- Октябрь 2018 – досрочное исполнение плана мероприятий по повышению финансовой устойчивости;
- Июнь 2018 года – стал партнером АО «Ипотечная организация «Баспана»» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25»;
- Декабрь 2018 – закрытие отделения Банка в г. Алматы ул. Гоголя, д. 166.



5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Согласно данным НБРК, за 2018 год активы БВУ увеличились на 1 086 076 млн. тенге или 4,5%. АО «Bank RBK» показал увеличение активов на 11,5% или 60 669 млн. тенге, увеличение доли рынка на 0,2% по сравнению с 2017 годом и, за год сохранил позицию (11-я) в рейтинге БВУ по активам.

Ссудный портфель БВУ за 2018 год увеличился на 172 230 млн. тенге или 1,3%. Снижение ссудного портфеля АО «Bank RBK» составило 11 821 млн. тенге или 4,2% по сравнению с 2017 годом, доля рынка увеличилась на 0,1%, позиция изменилась на 1 пункт (11-я). Вклады физических лиц БВУ за 2018 год увеличились на 544 040 млн. тенге или на 6,6%. Увеличение вкладов физических лиц АО «Bank RBK» составило 27 899 млн. тенге или 23,6%, доля рынка увеличилась на 0,2%, позиция за год изменилась на 1 пункт (10-я).

Собственный капитал БВУ за 2018 год уменьшился на 7 944 млн. тенге или 0,3%. Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 25 476 млн. тенге или 47,3%, позиция изменилась на 3 пункта (11-я).

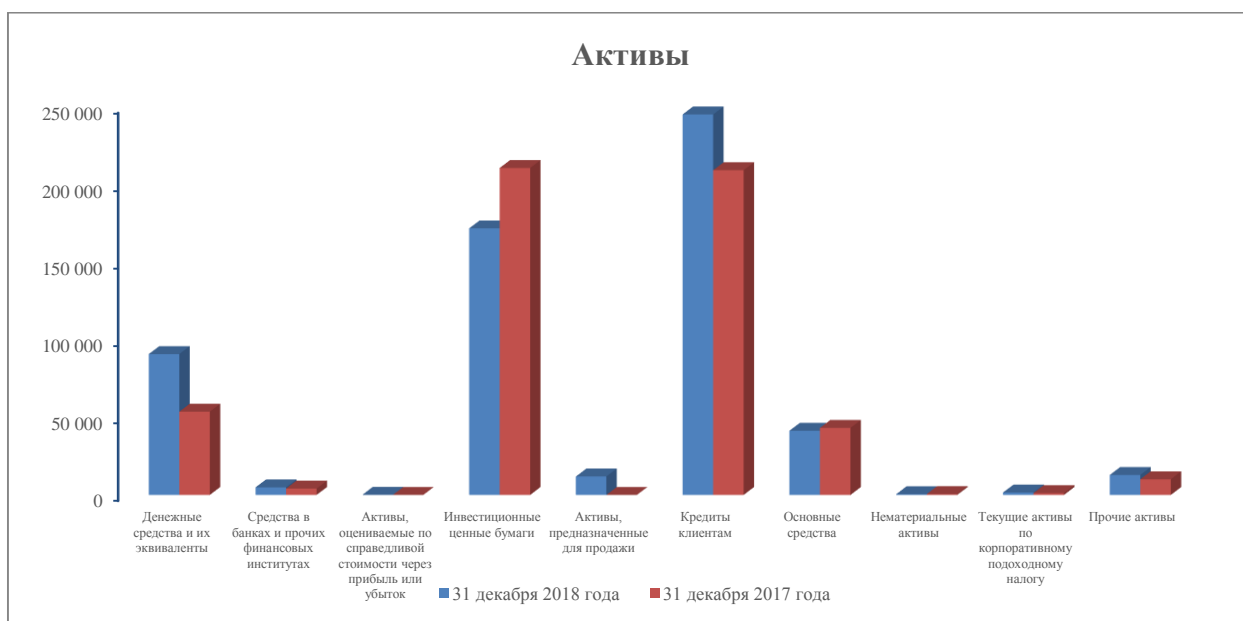
Сведения по БВУ и АО «Bank RBK» (согласно сайта НБРК):

Млн. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы БВУ	25 244 005	24 157 929	25 556 828
			АО «Bank RBK»
Активы	590 010	529 341	1 021 011
Доля рынка	2.34%	2.19%	4.00%
Место на рынке	11	11	9
Ссудный портфель БВУ	13 762 741	13 590 511	15 510 813
			АО «Bank RBK»
Ссудный портфель	268 619	280 440	753 372
Доля рынка	1.95%	2.06%	4.86%
Место на рынке	11	12	7
Собственный капитал БВУ	3 021 752	3 029 696	2 840 593
			АО «Bank RBK»
Собственный капитал	79 313	53 837	82 224
Доля рынка	2.62%	1.78%	2.89%
Место на рынке	11	14	11
Вклады физ.лиц БВУ	8 770 965	8 226 925	7 907 840
			АО «Bank RBK»
Вклады физ.лиц	146 045	118 146	210 485
Доля рынка	1.67%	1.44%	2.66%
Место на рынке	10	11	11

6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.

Активы Банка

Млн. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	90 486	53 500
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 872	4 061
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	–
Инвестиционные ценные бумаги	171 617	210 581
Активы, предназначенные для продажи	11 850	–
Кредиты клиентам	245 128	209 156
Основные средства	41 222	43 044
Нематериальные активы	465	530
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 538	1 185
Прочие активы	12 807	10 060
Итого активы	580 030	532 117



Активы Банка на 31 декабря 2018 года составили 580 030 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2017 года активы увеличились на 47 913 млн. тенге. На изменение активов в основном повлияли увеличение объема кредитного портфеля на 35 972 млн. тенге. Кредитный портфель, как и ценные бумаги являются крупнейшими статьями в структуре активов Банка и по состоянию на 31 декабря 2018 года их доля составила 42,3% и 29,6% соответственно. В сравнении с 2017 годом доля кредитного портфеля увеличилась на 3,0%, в то время как доля ценных бумаг в структуре активов уменьшилась с 39,6% до 29,6%. Доля ликвидных активов в структуре активов Банка увеличилась с 33,5% до 38,6%. Доля статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в активах банка составила 15,6% или 90 486 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2017 года статья «Денежные средства и их эквиваленты» значительно повысилась на 36 986 млн. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты

Млн. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	5 576	12 117
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	78 402	5 188
Средства на текущих счетах в других банках	6 509	7 520
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	–	28 674
	90 487	53 500
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	90 486	53 500

Займы, предоставленные клиентам Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса

Млн. тенге	2018 год	2017 год
Коммерческое кредитование	211 385	156 110
Кредитование предприятий малого бизнеса	28 416	41 636
Потребительское кредитование	44 430	82 929
Ипотечное кредитование	5 866	6 341
Прочее	97	145
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	290 194	287 161
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(45 066)	(78 005)
Итого кредиты клиентам	245 128	209 156



ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2018

В 2018 году Банк пересмотрел критерии классификации кредитов клиентам по видам кредитования в зависимости от суммы кредита или кредитного лимита либо принадлежности заемщика к группе компаний, находящихся на обслуживании в соответствующем бизнес-подразделении Банка. Кредиты физическим лицам были распределены по типу продукта.



В структуре кредитного портфеля основную долю 72,8% или 211 385 млн. тенге занимает коммерческое кредитование, потребительское кредитование занимает долю 15,3% или 44 430 млн. тенге, кредитование предприятий малого бизнеса занимает долю 9,8% или 28 416 млн. тенге. На долю ипотечного кредитования и прочих приходится 2,02% и 0,03% соответственно или 5 866 млн. тенге и 97 млн. тенге.

Структура кредитного портфеля по отраслям

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Обрабатывающая промышленность	64 018	28 089
Физические лица	50 392	89 415
Строительство	38 846	52 185
Оптовая и розничная торговля	36 288	25 244
Услуги по проживанию и питанию	29 443	18 993
Операции с недвижимым имуществом	19 166	26 900
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	17 023	4 124
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	14 906	11 381
Транспорт и складирование	10 195	12 995
Информация и связь	1 456	2 881
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1 297	718
Искусство, развлечения и отдых	1 288	1 291
Здравоохранение и социальные услуги	893	734
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	708	6 281
Финансовая и страховая деятельность	163	193
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	77	707
Образование	22	64
Предоставление прочих видов услуг	4 013	4 967
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	290 194	287 161

Наибольший удельный вес в структуре ссудного портфеля имеют займы обрабатывающей промышленности 64 018 млн. тенге или 22,1% и займы физическим лицам 50 392 млн. тенге или 17,4% от всего кредитного портфеля.



Понимая присущие риски, строительная отрасль не является приоритетной при выборе кредитных проектов и на 31 декабря 2018 года ее удельный вес составляет 16,2% от кредитования корпоративных клиентов или 38 846 млн. тенге.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

<i>Млн. тенге</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Потребительское кредитование	44 430	82 929
Ипотечное кредитование	5 866	6 341
Прочее	96	145
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под обесценение)	50 392	89 415

Одновременно с кредитованием корпоративных клиентов Банк осуществляет выдачи займов частному сектору по программам ипотечное кредитование, потребительское кредитование и прочие кредиты. В связи с превышением объемов погашений над выдачами новых займов объемы кредитования физических лиц в сравнении с 31 декабря 2017 года снизились на 39 023 млн. тенге и на отчетную дату объем розничного кредитного портфеля составил 50 392 млн. тенге.

В структуре займов, выданных физическим лицам, основную долю (88,2%) занимают потребительские кредиты в размере 44 430 млн. тенге. По итогам анализируемого периода ипотечные кредиты и прочие кредиты составляют 5 866 млн. тенге и 97 млн. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, просроченные на срок более 90 дней, составляли 24 987 млн. тенге.

Инвестиционные ценные бумаги

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	159 384	–
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB»	8 077	–
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «AAA»	4 156	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 617	–
<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	–	210 511
Ценные бумаги иностранных государств с кредитным рейтингом «AAA»	–	65
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	–	5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	210 581

Основные средства

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Земля	1 323	1 323
Здания и сооружения	36 801	37 722
Компьютерное оборудование	569	559
Транспортные средства	260	368
Прочие основные средства	2 072	2 683
Капитальные затраты по арендованным зданиям	187	360
Незавершенное строительство	10	29
Итого основных средств	41 222	43 044
Нематериальные активы	465	530
Итого основные средства и нематериальные активы	41 687	43 574



ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2018

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 41 687 млн. тенге.

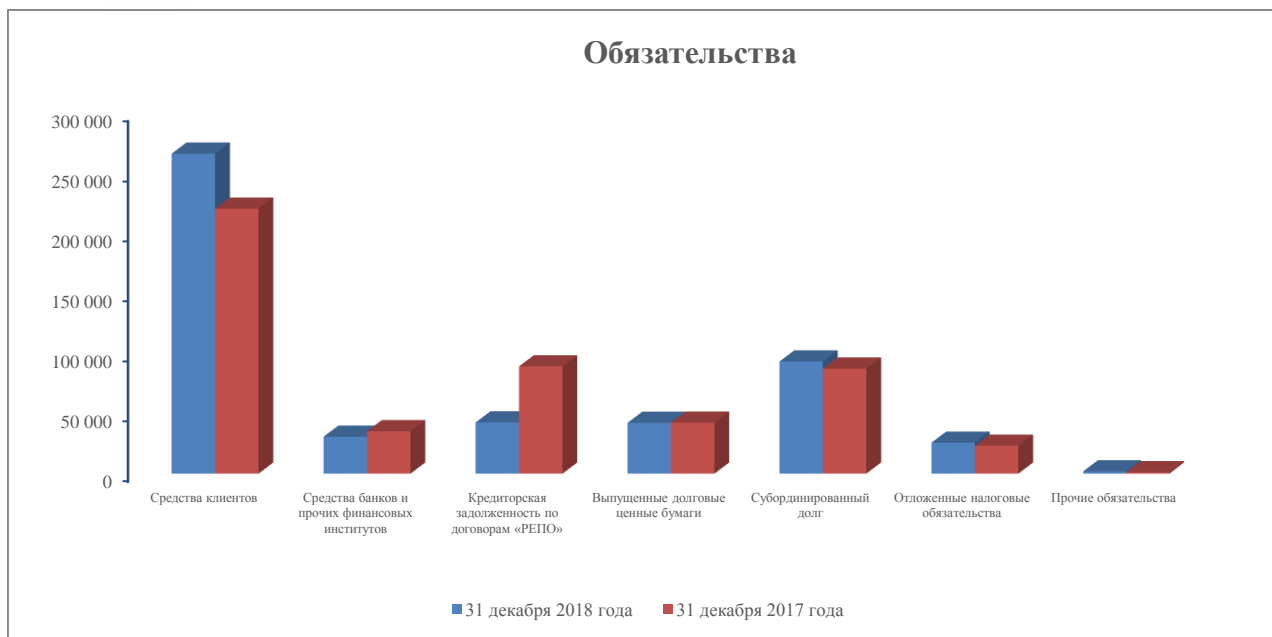
Основной объем основных средств Банка составляют здания и сооружения 36 801 млн. тенге или 88,3% от всех основных средств и нематериальных активов.

Прочие активы

<i>Мли. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Дебиторская задолженность по переданным активам	11 340	8 715
Начисленные комиссионные доходы	780	673
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	542	259
Прочие финансовые активы	439	431
	13 101	10 078
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(890)	(488)
Итого прочие финансовые активы	12 211	9 590
Предоплаты за товары и услуги	394	394
Предоплата по капитальным затратам	158	37
Товарно-материальные запасы	44	18
Прочие нефинансовые активы	23	45
	620	494
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(24)	(24)
Итого прочие нефинансовые активы	596	470
Итого прочие активы	12 807	10 060

Обязательства

<i>Мли. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Средства клиентов	265 966	220 380
Средства банков и прочих финансовых институтов	30 927	35 560
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 831	89 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 543	42 657
Субординированный долг	93 792	87 861
Отложенные налоговые обязательства	25 911	23 308
Прочие обязательства	1 967	1 245
Итого обязательства	503 937	500 716



Млн. тенге

Государственные и общественные организации

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
- Текущие/расчётные счета	2 559	11 112
- Срочные депозиты	32 504	53 712
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	–	12
- Прочие вклады	2	3

Юридические лица

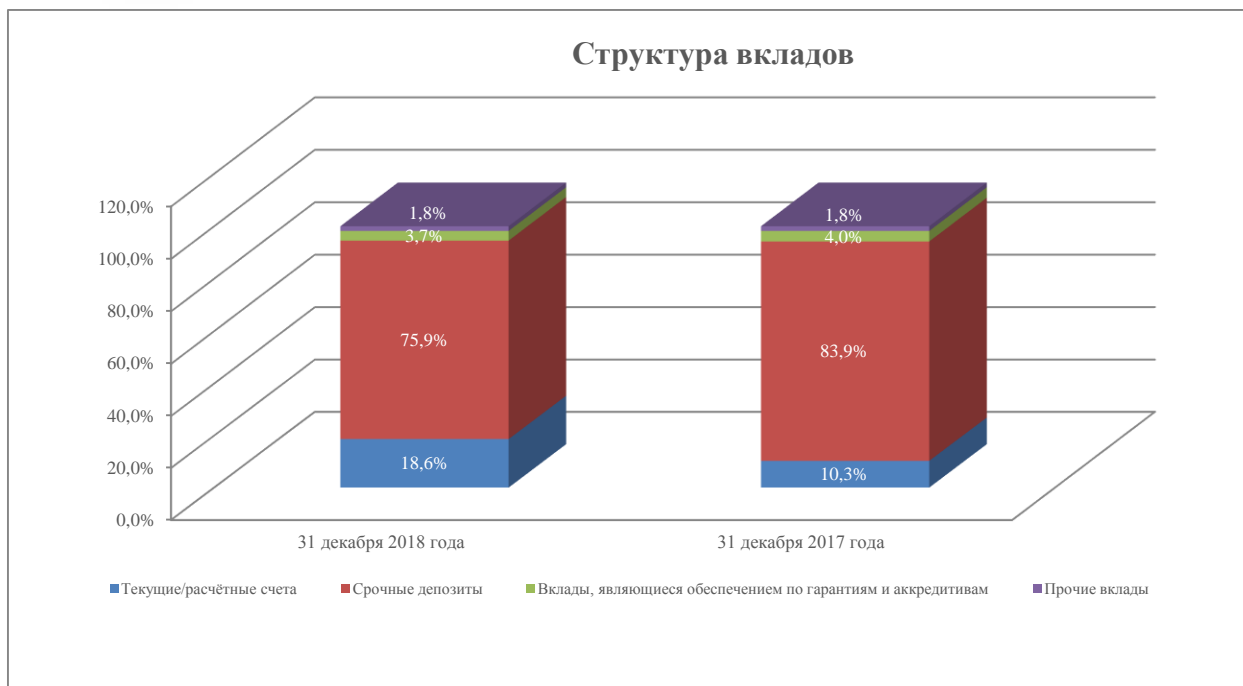
- Текущие/расчётные счета	42 353	7 198
- Срочные депозиты	32 780	23 019
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5 979	4 081
- Прочие вклады	3 024	2 461

Физические лица

- Текущие счета/счета до востребования	4 690	4 332
- Срочные депозиты	136 512	108 234
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	3 860	4 743
- Прочие вклады	1 703	1 473

Итого средств клиентов

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Итого средств клиентов	265 966	220 380



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 физических лиц 146 764 млн. тенге или 55,2% от всех средств клиентов Банка. А именно срочные депозиты, которые на отчетную дату составили 142 074 млн. тенге или 53,4% от всех средств Банка.

Увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2017 годом составило 27 982 млн. тенге, увеличение объема вкладов юридических лиц в сравнении с 2017 годом составило 17 601 млн. тенге. Основную долю вкладов юридических лиц составляют срочные депозиты 74 289 млн. тенге или 27,9% 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

<i>Мли. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиторы по банковской деятельности	246	127
Резервы по условным обязательствам	130	–
Итого прочие финансовые обязательства	376	127
Начисленные административные и прочие операционные расходы	1 517	763
Налоги, кроме подоходного налога	70	351
Предоплата за товары и услуги	4	5
Итого нефинансовые обязательства	1 591	1 118
Итого прочие обязательства	1 967	1 245

Основной статьей прочих обязательств является «Начисление расходов по неиспользованным отпускам» которая сформирована согласно соответствующим нормативным документам Банка.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Уставный капитал	222 554	187 554
Прочие резервы	6 134	5 684
Накопленный убыток	(152 595)	(161 837)
Итого капитал	76 093	31 401

Объем собственного капитала Банка на 31 декабря 2018 года составляет 76 093 млн. тенге. За анализируемый год собственный капитал увеличился на 44 692 млн. тенге или 42,3%, тогда как уставный капитал увеличился на 35 000 млн. тенге или 18,7%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222 554 млн. тенге (на 31 декабря 2017 года: 187 554 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 605 990 000 штук выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций (на 31 декабря 2017 года: 1 255 990 000 штук акций) и 450 000 штук привилегированных акций (на 31 декабря 2017 года: 450 000 штук привилегированных акций).

Анализ сроков погашения активов и обязательств

<i>Млн. тенге</i>	<i>2018 год</i>		<i>Итого</i>
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	90 486	–	90 486
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 466	3 406	4 872
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	–	45
Инвестиционные ценные бумаги	159 581	12 036	171 617
Активы, предназначенные для продажи	11 850	–	11 850
Кредиты клиентам	71 246	173 882	245 128
Основные средства	–	41 222	41 222
Нематериальные активы	–	465	465
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 538	–	1 538
Прочие активы	1 933	10 874	12 807
Итого активы	338 145	241 885	580 030
Обязательства			
Средства клиентов	165 375	100 591	265 966
Средства банков и прочих финансовых институтов	3 415	27 512	30 927
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 831	–	42 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	149	42 394	42 543
Субординированный долг	1 093	92 699	93 792
Отложенные налоговые обязательства	–	25 911	25 911
Прочие обязательства	1 926	41	1 967
Итого обязательства	214 789	289 148	503 937
Чистая позиция	123 356	(47 263)	76 093

Предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

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>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	46 886	95 007
Процентные расходы	(33 913)	(60 642)
Чистые процентные доходы	12 973	34 365
Расходы по кредитным убыткам	1 889	(306 027)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам	14 862	(271 663)
Комиссионные доходы	1 946	4 391
Комиссионные расходы	(385)	(659)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой	(1 916)	5 930
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	(3 450)
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	730
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	(5 975)	600
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	23 484	137 926
Прочие операционные доходы	582	548
Непроцентные доходы	17 907	146 017
Административные и прочие операционные расходы	(12 848)	(25 782)
Чистые убытки от модификации кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(3 880)	–
Убыток от первоначального признания финансовых активов	(785)	–
Убытки от обесценения прочих активов и начисление оценочных обязательств	–	(24)
Непроцентные расходы	(17 513)	(25 806)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	15 256	(151 452)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3 196)	(21 113)
Прибыль/(убыток) за год	12 060	(172 565)

Прибыль за 2018 год составляет 12 060 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Гарантии и аккредитивы выпущенные	938	2 148
Расчётные операции	633	1 238
Кассовые операции	261	538
Операции по купле-продаже иностранной валюты	82	366
Прочее	32	102
Итого комиссионные доходы	1 946	4 391
Расчётные операции	(313)	(381)
Операции с ценными бумагами	(36)	(12)
Операции по купле-продаже иностранной валюты	(1)	(39)
Платежные карты	(4)	(152)
Прочее	(31)	(74)
Итого комиссионные расходы	(385)	(659)
Чистый комиссионный доход	1 561	3 733

Комиссионный доход на отчетную дату составляет 1 946 млн. тенге, что на 2 445 млн. тенге меньше чем за 2017 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе выпущенные гарантии и аккредитивы, в размере 938 млн. тенге или 48,2% от всего комиссионного дохода.



ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2018

Объем дохода по расчетным операциям на 31 декабря 2018 года составляет 633 млн. тенге или 32,5% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям снизился в сравнении с аналогичным периодом 2017 года на 277 млн. тенге и составил 261 млн. тенге.

Так же наблюдается снижение комиссионного дохода по операциям по купле-продаже иностранной валютой на 284 млн. тенге или на 22,4% и на отчетную дату доход составил 82 млн. тенге. Прочие доходы снизились на 70 млн. тенге и составили 32 млн. тенге.

Комиссионный расход на отчетную дату составляет 1 561 млн. тенге, что на 2 172 млн. тенге меньше чем за 2017 год. В структуре комиссионных расходов стоит отметить снижение комиссионных расходов по платежным картам на 148 млн. тенге. Расходы по расчетным операциям сократились за отчетный год на 68 млн. тенге и составили 313 млн. тенге. Операции по купле-продаже иностранной валюты снизились на 38 млн. тенге и составили 1 млн. тенге. Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами и прочие комиссионные расходы составляют суммарно 67 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы на содержание персонала	5 935	6 806
Износ и амортизация	2 217	2 291
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	879	1 174
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	648	1 320
Операционная аренда	495	556
Охрана	393	775
Сопровождение программного обеспечения	381	377
Содержание собственных и арендованных зданий	331	479
Профессиональные услуги	275	147
Платежные карты	213	838
Командировочные расходы	157	190
Убыток от списания основных средств	157	2 246
Ремонт и техобслуживание основных средств	149	229
Реклама и маркетинг	143	518
Связь и информационные услуги	143	183
Транспортные расходы	82	213
Расходный материал и канцелярские товары	67	120
Расходы по страхованию	41	3 161
Штрафы и пени	19	231
Расходы от отрицательной переоценки основных средств	–	3 663
Прочее	123	265
Итого административных и прочих операционных расходов	12 848	25 782

Произошло значительное сокращение накладных расходов на 12 934 млн. тенге.

Анализ динамики за прошедшие два года

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	90 486	53 500	53 907
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 872	4 061	14 263
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	171 617	210 581	86 566
Активы, предназначенные для продажи	11 850	–	–
Кредиты клиентам	245 128	209 156	801 773
Основные средства	41 222	43 044	57 716
Нематериальные активы	465	530	700
Прочие активы	14 345	11 245	6 087
Итого активы	580 030	532 117	1 021 011

Обязательства



Средства клиентов	265 966	220 380	786 526
Средства банков и прочих финансовых институтов	30 927	35 560	84 525
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 831	89 705	1 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 543	42 657	42 537
Субординированный долг	93 792	87 861	11 408
Отложенные налоговые обязательства	25 911	23 308	4 768
Прочие обязательства	1 967	1 245	7 262
Итого обязательства	503 937	500 716	938 787
Капитал			
Уставный капитал	222 554	187 554	54 500
Прочие резервы	6 134	5 684	17 954
Накопленный убыток	(152 595)	(161 837)	9 770
Итого капитал	76 093	31 401	82 224
Итого капитал и обязательства	580 030	532 117	1 021 011

За прошедшие два года активы Банка снизились на 440 981 млн. тенге или 43,2%, в структуре активов доля займов, предоставленных клиентам снизилась с 78,5% до 42,3% в абсолютном выражении снижение составило 556 645 млн. тенге.

Обязательства Банка за аналогичный период снизились на 434 850 млн. тенге или 46,3%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так по статье средства клиентов за аналогичный период снижение составило 520 560 млн. тенге. Субординированный долг увеличился на 82 384 млн. тенге.

Собственный капитал Банка за прошедшие два года снизился на 6 131 млн. тенге. Уставный капитал увеличился на 168 054 млн. тенге.

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

7.1. Анализ рисков.

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.

В Банке внедрена комплексная система управления рисками, основанная на принципе «трех линий защиты» – первичная идентификация и управление рисками самими структурными



подразделениями, генерирующими риски в процессе банковской деятельности (первая линия), мониторинг уровня рисков и построение эффективной системы управления рисками подразделением риск-менеджмента (вторая линия), независимая оценка эффективности системы управления рисками со стороны подразделения внутреннего аудита (третья линия). Действующая в Банке система управленческой отчетности обеспечивает своевременное и полное раскрытие информации о подверженности Банка рискам Совету директоров, Правлению, уполномоченным коллегиальным органам и заинтересованным подразделениям Банка, необходимой для принятия управленческих решений.

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.

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.



Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов Банка производится с использованием метода портфельной оценки ссуд, основанной на классификации кредитов по их качеству, т. е. по вероятности выполнения заемщиками своих обязательств (возврата полученных ими кредитов).

В начале 2018 года Банк перешел на стандарт МСФО (IFRS) 9. Новый стандарт содержит пересмотренные указания по классификации и оценке финансовых инструментов, в т.ч. по обесценению.

Рыночный риск

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.

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым может быть подвержен Банк в процессе своей деятельности.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Банка. Финансовый департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и данные лимиты рассчитываются Департаментом кредитных рисков и утверждаются уполномоченными органами Банка.

Руководство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В течении 2018 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении рыночными рисками.

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.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Финансовый департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе.

Департамент стратегических рисков осуществляет расчет лимитов по управлению ликвидностью и проводит регулярный мониторинг показателей ликвидности.

Лимиты по управлению ликвидностью и лимиты на гэп-позиции после предварительного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

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.



Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

В течение 2018 года пруденциальные нормативы в части риска ликвидности Банком выполнялись.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, 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: ведение базы 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.

В целях эффективного управления операционными рисками в Банке функционирует Управление по управлению операционными рисками, которое на регулярной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска.

В Банке на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на автоматизацию контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Банка с целью снижения операционных рисков.

Риски ИТ и ИБ

Риск ИТ – риск информационных технологий, вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатации Банком информационных технологий.

Риск ИБ – риск информационной безопасности, вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка.

Оценка рисков - ИБ Банка определяется на основании качественных показателей для каждого выявленного риска, типа угрозы, конкретной категории злоумышленников для каждой информационной системы.

В 2018 году Банк успешно прошел все сертифицированные испытания и подтвердил свое соответствие всем применимым требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS.

Основные принципы, которыми Банк руководствуется в процессе управления операционным риском (в том числе риском ИТ и ИБ):

- определенный порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие процессную модель;
- организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
- применение мер по обеспечению информационной безопасности;
- применение мер по обеспечению физической безопасности, в том числе включающие требования к помещениям, в которых располагаются банк, его филиалы, хранилища, сейфы, документы, архивы.

Процесс управления операционными рисками, рисками ИТ и рисками ИБ способствует снижению числа ошибок персонала, нивелированию влияния сбоя ИТ-систем, оптимальному распределению нагрузки на персонал и снижению возможных материальных потерь.



Комплаенс-риск

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

Служба комплаенс-контроля занимается выявлением, оценкой и мониторингом комплаенс-рисков, характерных для осуществляемых Банком операций.

Процесс управления данным риском позволяет защитить деловую репутацию Банка и принять своевременные и адекватные меры для уменьшения риска вовлечения Банка в операции своих Клиентов, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Система управления данным риском включает, в том числе:

- программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программу идентификации клиентов;
- программу мониторинга и изучения операций клиентов;
- программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ.

Управление капиталом

В 2018 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.

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.

В 2018 году увеличение собственного капитала Банка составило 35 млрд. тенге за счет капитализации Банка крупным акционером. В течение 2018 года Банк выполнял требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов, в части 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 капитал.

8. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

8.1. Система организации труда работников листинговой компании.

Основными целями Кадровой политики Банка являются обеспечение основы для эффективного управления персоналом 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) формирование полной и достоверной информации о количестве и качестве персонала, необходимой для оперативного управления персоналом Банка, качественное кадровое администрирование в полном соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД;

2) своевременное предупреждение негативных явлений в работе по управлению персоналом;

3) оценка рисков в работе с персоналом;

4) формирование культуры Банка в процессах управления персоналом: наем и подбор персонала, адаптация персонала, оценка эффективности деятельности персонала, развитие и обучение персонала, мотивация и оплата труда, подготовка кадрового резерва;

5) создание благоприятного социально-психологического климата, деловой и творческой атмосферы во всех СП 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

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) должностной оклад;

2) выплаты компенсационного характера, связанные с режимом труда и условиями работы;

3) доплаты и надбавки стимулирующего характера;

4) единовременные премии.

Действующие социальные гарантии

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

- 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.

Мотивация работников

С целью привлечения высококвалифицированных специалистов, а также прямой заинтересованности каждого работника в повышении своего статуса, путем вложения своих усилий в развитие Банка, разработан ряд социальных программ для поддержки работников:

- Медицинское страхование;



- Страхование жизни и здоровья сотрудников банка;
- Корпоративные мероприятия;
- Спортивные мероприятия;
- Материальная помощь (связи со смертью родственника, в связи с беременностью и родами).

Численность работников

По состоянию на 01 января 2019 года списочная численность работников Банка составила 1 045 чел., в том числе в Головном офисе – 540, в филиалах Банка – 505

Уровень образования и возраст работников

Образовательная структура работников по Банку	Доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0
Магистры	10
Высшее	84
Незаконченное высшее	1
Средне-специальное	4
Среднее	1
Общая возрастная структура по Банку	Доля, в %
До 25 лет	8
26-29 лет	20
30-35 лет	35
36-39 лет	13
Более 40 лет	24
Средний возраст	35

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

Благотворительная и спонсорская помощь за отчетный 2018 год:

№	Мероприятия	Краткое описание	Период
1.	Благотворительная помощь КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Благотворительная помощь в виде пошива школьной формы КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Сентябрь
2.	Благотворительная помощь КГУ "Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата"	Благотворительная помощь в виде пошива школьной формы КГУ "Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата"	Сентябрь
3.	Благотворительная КГУ "Детский дом города Балхаш"	Благотворительная помощь в виде пошива школьной формы КГУ "Детский дом города Балхаш"	Сентябрь
4.	Благотворительная помощь КГУ Детский дом "ТАҢШОЛПАН" Управления образования Карагандинской области	Благотворительная помощь в виде пошива школьной формы КГУ Детский дом "ТАҢШОЛПАН" Управления образования Карагандинской области	Сентябрь
5.	Благотворительная помощь КГУ "Центр адаптации несовершеннолетних города Жезказган"	Благотворительная помощь в виде покупки стиральной машины КГУ "Центр адаптации несовершеннолетних города Жезказган"	Сентябрь



6.	Благотворительная помощь КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Благотворительная помощь в виде оплаты за подготовку к ЕНТ воспитанников КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Ноябрь
7.	Благотворительная помощь КГУ "Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата"	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ "Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата"	Декабрь
8.	Благотворительная помощь КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Декабрь
9.	Благотворительная помощь КГУ "Детский дом города Балхаш"	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ "Детский дом города Балхаш"	Декабрь
10.	Благотворительная КГУ Детский дом "ТАҢШОЛПАН" Управления образования Карагандинской области	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ Детский дом "ТАҢШОЛПАН" Управления образования Карагандинской области	Декабрь
11.	Благотворительная помощь КГУ "Центр адаптации несовершеннолетних города Жезказган"	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ "Центр адаптации несовершеннолетних города Жезказган"	Декабрь
12.	Благотворительная помощь детской деревне семейного типа в г. Павлодар	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков для детской деревни семейного типа в г. Павлодар	Декабрь
13.	Благотворительная помощь детской деревне «Шанырак» в г. Атырау	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков для детской деревни «Шанырак» в г. Атырау	Декабрь
14.	Благотворительная помощь КГУ «Детская деревня семейного типа села Кенжеколь» в г. Павлодар	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ «Детская деревня семейного типа села Кенжеколь» (находится в подчинении города Павлодара)	Декабрь

9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

9.1. Принципы корпоративного управления

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019г. составляет 222 554 млн. тенге.
Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019г.

	Всего:	Простых акций, ISIN KZ1C00010511:	Привилегированных акций, ISIN KZ1P00000764:
Количество объявленных акций	160 599 500 000	160 599 000 000	500 000
Количество размещенных акций	1 606 440 000	1 605 990 000	450 000
Количество выкупленных акций	0	0	0

Номинальная стоимость акций – 10 000 тенге при размещении 6 440 000 штук простых и привилегированных акций.

Номинальная стоимость акций – 100 тенге при размещении 1 600 000 000 штук простых акций.

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

В отчетном периоде Банк в рамках первичного размещения разместил 350 000 000 простых акций на общую сумму 35 000 млн. тенге среди неограниченного круга инвесторов.

Покупателем 350 000 000 штук акций выступило ТОО «КСС Финанс» (структура, принадлежащая Ким В.С.). В результате сделки компания ТОО «КСС Финанс» стала собственником 99,63% голосующих акций Банка.

Пополнение уставного капитала ТОО «КСС Финанс» осуществлено в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным между Банком, Правительством РК, Национальным Банком РК и Группой компаний «Казахмыс».

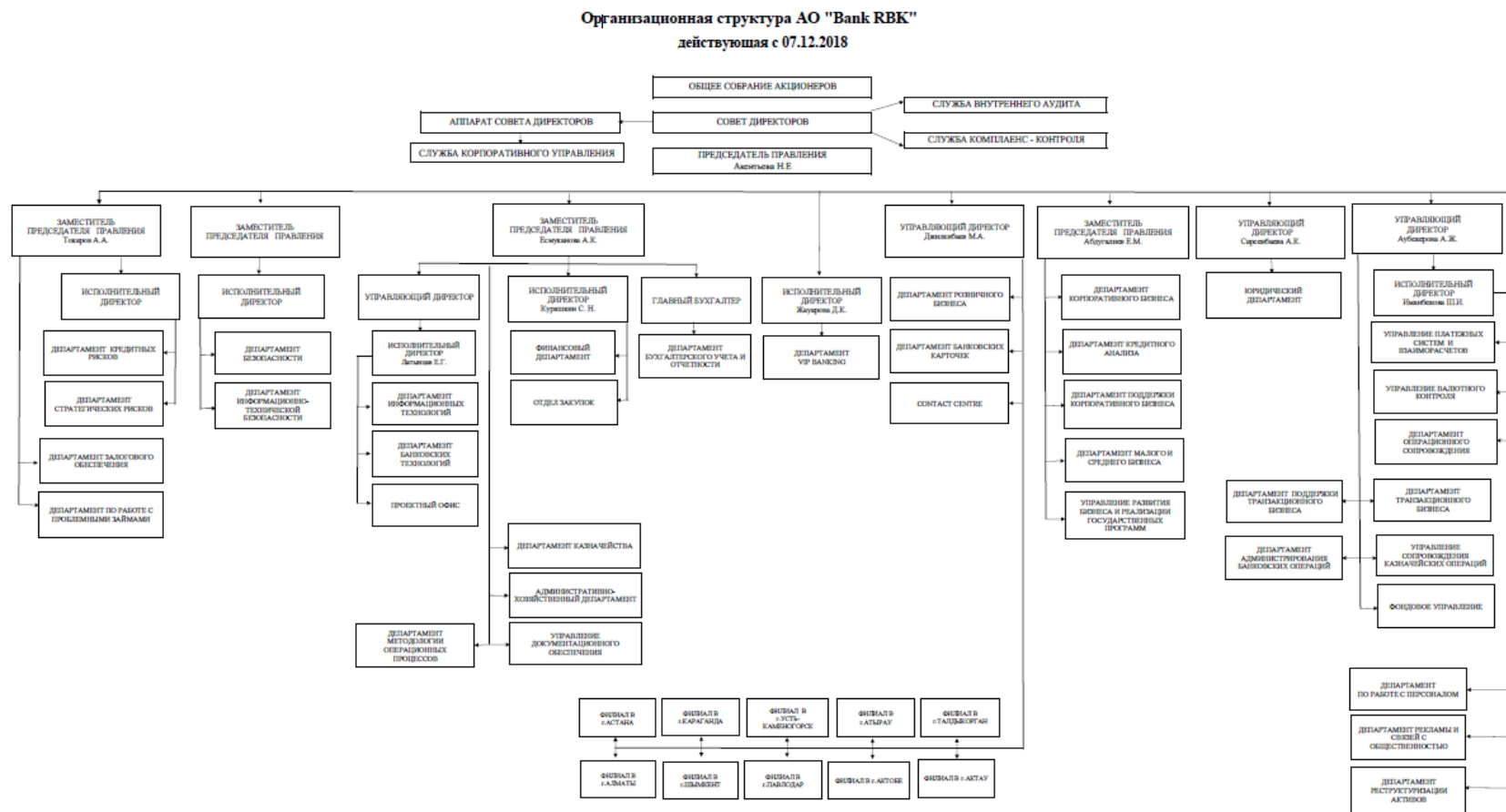
Выкуп акций и их последующая перепродажа в отчетном периоде Банком не осуществлялась.



9.3. Организационная структура.

Организационная структура АО «Bank RBK» по состоянию на 01.01.2019г.:

Утверждено
Решением Совета Директоров АО "Bank RBK" от "21" ноября 2018 г.





9.4. Совет директоров (наблюдательный совет).

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

№ пп	ФИО, дата рождения	Место основной работы и занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Торстен Пол 11.06.1965 г.р.	с 07.11.2017г. – по настоящее время Председатель Совета директоров - независимый директор – член Совета директоров АО «Bank RBK»; в настоящее время ООО “Rusvata” (Рязань, Россия) – Председатель наблюдательного совета; в настоящее время Geolog Oil & Gas Trading GmbH, Vienna – Директор	0
2	Акентьева Наталья Евгеньевна 02.01.1974 г.р.	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.05.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank"	0
3	Жайназаров Болатбек Казбекович 24.06.1974 г.р.	с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»; 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»	0

9.5. Исполнительный орган.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

№ пп	ФИО, дата рождения	Место основной работы и занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Акентьева Наталья Евгеньевна 02.01.1974 г.р.	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.05.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank"	0
2	Есмуканова Алия Каримовна 25.10.1976 г.р.	16.04.2018 г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 04.04.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 28.11.2014 - 03.04.2018 - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank"	0



3	Абдугалиев Ербол Муратович 28.05.1974 г.р.	03.09.2018г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 26.09.2017г. - 16.02.2018г. - член Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 21.08.2017г. - 26.09.2017г. - Управляющий директор по финансам АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 02.05.2017г. - 21.08.2017г. - Советник Председателя Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 01.11.2015г. - 27.07.2016г. - Член Правления АО ДБ "Альфа Банк"	0
4	Токаров Арман Абылайканович 12.10.1982 г.р.	01.02.2018 г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 03.2014 г. - 01.2018 г. - Финансовый директор ТОО "Trident Holding"	0

9.6. Комитеты совета директоров и их функции.

1. Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками Совета директоров АО «Bank RBK»
Функциональные права и обязанности Комитета
<ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение разработки Стратегии Банка, предварительное рассмотрение и предварительное одобрение Стратегии Банка на соответствующие годы, а также изменений в Стратегию; 2) предварительное одобрение Отчета по исполнению Стратегии Банка на соответствующие годы и оценка соответствия Стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, и требованиям законодательства; 3) обеспечение формирования, предварительное рассмотрение и одобрение Бюджета Банка на соответствующий год (не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается Бюджет); 4) осуществление мониторинга исполнения Бюджета Банка, по результатам рассмотрения отчета предварительное одобрение, либо обеспечение внесения корректировок в Бюджет (не реже 1 раза в квартал); 5) обеспечение разработки политики управления рентабельностью и осуществление мониторинга и контроля за соблюдением Банком и его работниками политики управления рентабельностью (не реже 1 раза в квартал); 6) рассмотрение и одобрение управленческой отчетности об анализе доходов и расходов, их структуры, о ключевых показателях эффективности деятельности банка (не реже 1 раза в квартал); 7) обеспечение внедрения системы управленческой информации и ее соответствие текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка; 8) обеспечение разработки порядка доведения Стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка и осуществление мониторинга соблюдения его требований Банком и работниками Банка; 9) осуществление мониторинга и оценка соответствия политик и иных внутренних нормативных документов Банка Стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства (не реже 1 раза в квартал); 10) рассмотрение отчетов по исполнению Плана работы в части: <ol style="list-style-type: none"> 10.1. Филиальной сети, розничного бизнеса (далее – РБ). 10.2. Корпоративного бизнеса (далее – КБ) и малого и среднего бизнеса (далее – МСБ). 10.3. Работы с проблемными активами. 10.4. По реализации изъятого и залогового имущества. 10.5. По крупнейшим выдачам и возвратам кредитов в разрезе по бизнесам (КБ, МСБ, РБ). 11) предварительное согласование проектов Кредитной и Залоговой политик, а также изменений и дополнений в них; 12) рассмотрение на ежеквартальной основе информации о ходе выполнения Плана мероприятий по Отчету НБРК по результатам проведенных проверок Банка; 13) предварительное рассмотрение вопросов и отчетов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящего Положения. 14) исполняет иные функции, возложенные на комитет по стратегическому планированию и управлению рисками законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.



2. Комитет по аудиту Совета директоров АО «Bank RBK»	
Функциональные права и обязанности Комитета	
1)	рассмотрение письма внешнего аудитора Руководству Банка по итогам проверки отчетности Банка за соответствующий год и одобрение Плана мероприятий по устранению замечаний и выполнению рекомендаций внешнего аудита по письму Руководству Банка за соответствующий год;
2)	обсуждение с внешними аудиторами систем управления рисками;
3)	согласование проекта Учетной политики, а также изменений и дополнений в нее;
4)	согласование проекта Политики внутреннего контроля, а также изменений и дополнений в нее;
5)	рассмотрение отчета об эффективности исполнения Правлением Банка Политики внутреннего контроля;
6)	рассмотрение ежеквартального отчета Службы комплаенс-контроля (далее - СКК);
7)	рассмотрение плана работы СКК на год;
8)	рассмотрение годового отчета СКК;
9)	рассмотрение отчетов о результатах внутреннего аудита структурных подразделений, филиалов Банка, а также отчетов об устранении подразделениями Банка замечаний службы внутреннего аудита (далее – СВА) (включая исполнение подразделениями Банка Политики внутреннего контроля, обсуждение существенных проблем систем внутреннего контроля и соответствующих планов по их устранению);
10)	рассмотрение и представление на утверждение СД проекта годового плана СВА;
11)	подготовка рекомендаций по назначению (переназначению), освобождению от должности руководителя СВА и работников СВА, а также их вознаграждению;
12)	согласование проекта Политики (процедуры) привлечения внешнего аудитора, а также изменений и дополнений в нее;
13)	подготовка для СД рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению внешнего аудитора Банка;
14)	обсуждение с внешним аудитором вопросов, возникающих в процессе проведения обязательного внешнего аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанным с финансовой отчетностью);
15)	обсуждение письменных заявлений внешнего аудитора, обсуждение с внешним аудитором Банка промежуточных и окончательных результатов аудита перед их вынесением на рассмотрение СД, а также результатов консультационных и иных услуг, оказываемых аудитором Банка, обсуждение с внешним аудитором Банка и правлением Банка взаимоотношений между внешним аудитором и Банком, а также рассмотрение услуг, оказываемых внешним аудитором Банку, которые способны повлиять на независимость внешнего аудитора;
16)	предварительное рассмотрение вопросов и отчетов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящего Положения.
3. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «Bank RBK»	
Функциональные права и обязанности Комитета	
1)	предварительное согласование кандидатур для замещения должностей в составе Топ-менеджмента и размера их вознаграждения;
2)	предварительное согласование выплаты нефиксированного вознаграждения Топ-менеджмента;
3)	согласование изменений в системе оплаты труда Топ-менеджмента;
4)	рассмотрение отчета о назначении/увольнении ключевого персонала (Правление, Аппарат Правления и СД, Директора Департаментов и филиалов);
5)	рассмотрение отчета по общей численности персонала и операционным расходам на персонал;
6)	рассмотрение отчета об изменениях в системе распределения полномочий между руководящими работниками Банка;
7)	мониторинг актуальности Кодекса корпоративной этики Банка;
8)	рассмотрение отчетов по текучести кадров;
9)	рассмотрение планов и отчетов по исполнению планов по благотворительной и спонсорской деятельности;
10)	заслушивание отчетов руководящих работников Банка по исполнению должностных обязанностей за соответствующий год;
11)	предварительное одобрение ключевых показателей эффективности руководящих работников;
12)	предварительное согласование Кадровой политики Банка;
13)	предварительное рассмотрение вопросов и отчетов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Положения о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров.

9.7. Внутренний контроль и аудит.

Внутренний аудит предоставляет Комитету по аудиту, Совету Директоров и высшему руководству независимые и объективные гарантии и консультации направленные на совершенствование работы Банка, используя систематизированный и последовательный подход к



оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Внутренний аудит функционально подчинен и подотчетен Совету Директоров и имеет постоянный канал коммуникаций с председателем Комитета по аудиту и председателем Совета Директоров.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется утвержденным Советом Директоров трех летним и годовым планами проведения аудитов составленными используя риск ориентированный подход. Планы работ Службы внутреннего аудита рассматриваются Комитетом по аудиту, утверждаются Советом директоров Банка. В ходе аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Результаты аудиторских проверок предоставляются Комитету по аудиту и Совету директоров Банка с утвержденными Правлением планами мероприятий, с учетом которых Банком предпринимаются соответствующие меры. Совет директоров периодически получает от Службы внутреннего аудита информацию о ходе исполнения планов мероприятий по устранению выявленных замечаний. В своей работе внутренний аудит руководствуется утвержденными внутренними положениями, а также международными стандартами внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Комитет по аудиту и Совет Директоров Банка рассматривает статус исполнения плана проведения аудитов вместе со статусом исполнения планов мероприятий согласно рекомендаций внутреннего аудита по прошлым проверкам.

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.

По итогам 2015 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 290 224 000,00 тенге из расчета 644,94 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

По итогам 2016 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 472 500 000,00 тенге из расчета 1 050,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

25.07.2018 г. по итогам 2017 года Банк осуществил выплату гарантированного дивиденда держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 4 500,00 тенге, в размере 0,01 тенге за одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой (ISIN KZ1C00010511) и привилегированной (ISIN KZ1P00000764) акции рассчитывается Банком и раскрывается в Отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи». Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах.

По итогам отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость простой акции составила:

	31 декабря 2018 г. (аудировано)	31 декабря 2017 г. (аудировано)
Расчет балансовой стоимости простой акции		
Итого активы	580 030 174	532 116 879
Нематериальные активы	(465 271)	(529 720)
Итого обязательства	(503 937 310)	(500 715 756)
Уставный капитал, привилегированные акции	(2 654 069)	(2 654 069)



Чистые активы для простых акций	72 973 524	28 217 334
Количество простых акций, шт.	1 605 990 000	1 255 990 000
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	45	22
Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	10 000	10 000

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 2018 года составила 541,1 млн. тенге.



10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «Банк «Bank RBK»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчётности организации АО «Банк «Bank RBK» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего отчёта, на сопоставимые показатели, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не выражали мнения о финансовых результатах Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года в нашем аудиторском отчёте датированном 25 мая 2018 года в связи со следующим:

- 1) В 2017 году Банк признал отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в размере 296.191.218 тысяч тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относятся данные расходы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчёта о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года.



- 2) По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провёл переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств и признал уменьшение балансовой стоимости основных средств в размере 16.586.129 тысяч тенге в отчёте о совокупном доходе за 2017 год. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относится уменьшение справедливой стоимости земли и зданий. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчёта о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- 3) Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об остатках по счетам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также об операциях со связанными сторонами за 2016 и 2017 годы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки информации, раскрытой в финансовой отчётности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой по финансовой отчётности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. В дополнении к обстоятельствам, описанным в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», мы определили вопросы, описанные ниже, которые являются ключевыми вопросами нашего аудиторского отчёта. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения с оговоркой о прилагаемой финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты**» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 42% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 28 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности, наличие и причины реструктуризации задолженности.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате изъятия залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов.

В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Вышеперечисленные аудиторские процедуры были проведены как на 31 декабря 2018 года, так и на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.



Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Оценка выпущенных субординированных облигаций в рамках стабилизационной программы Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»)

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности сумм, признанных в отношении данной операции, сложности и необходимости применения суждений руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, на дату первоначального признания.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных Банка при определении справедливой стоимости. Мы привлекли специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, путем их сравнения с внешними данными.

Информация об оценке выпущенных субординированных облигаций в рамках стабилизационной программы НБРК описана в Примечании 16 «Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг» к финансовой отчетности.

Мы проанализировали информацию о выпущенных субординированных облигациях, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Прочая информация, включённая в Годовой отчёт Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте Банка за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчёт Банка за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.



Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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 отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;



- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчёте, 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 отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Пол Кон.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

19 апреля 2019 года

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года



Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчетность за 2018 год

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	90.485.631	53.499.634
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6	4.872.193	4.061.044
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44.934	–
Инвестиционные ценные бумаги	7	171.616.813	210.581.248
Активы, предназначенные для продажи	8	11.850.077	–
Кредиты клиентам	9	245.127.818	209.155.989
Основные средства	10	41.222.337	43.044.004
Нематериальные активы	11	465.271	529.720
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	25	1.537.726	1.184.901
Прочие активы	12	12.807.374	10.060.339
Итого активы		580.030.174	532.116.879
Обязательства			
Средства клиентов	13	265.966.266	220.380.396
Средства банков и прочих финансовых институтов	14	30.927.043	35.560.473
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	15	42.830.400	89.705.174
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42.542.990	42.656.560
Субординированный долг	16	93.792.097	87.860.762
Отложенные налоговые обязательства	25	25.911.143	23.307.562
Прочие обязательства	17	1.967.371	1.244.829
Итого обязательства		503.937.310	500.715.756
Капитал			
Уставный капитал	18	222.554.069	187.554.069
Прочие резервы		6.134.239	5.683.792
Накопленный убыток		(152.595.444)	(161.836.738)
Итого капитал		76.092.864	31.401.123
Итого капитал и обязательства		580.030.174	532.116.879

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.



Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	46.886.371	95.007.114
Процентные расходы	20	(33.913.400)	(60.642.489)
Чистые процентные доходы		12.972.971	34.364.625
Расходы по кредитным убыткам	26	1.888.800	(306.027.156)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		14.861.771	(271.662.531)
Комиссионные доходы	21	1.945.632	4.391.255
Комиссионные расходы	21	(384.671)	(658.589)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой	22	(1.916.102)	5.929.501
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	171.465	(3.449.537)
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	730.146
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5.974.806)	599.641
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	14, 16	23.483.791	137.926.332
Прочие операционные доходы		582.015	547.974
Непроцентные доходы		17.907.324	146.016.723
Административные и прочие операционные расходы	24	(12.848.180)	(25.782.098)
Чистые убытки от модификации кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания		(3.879.890)	-
Убыток от первоначального признания финансовых активов		(785.052)	-
Убытки от обесценения прочих активов и начисление оценочных обязательств		-	(24.357)
Непроцентные расходы		(17.513.122)	(25.806.455)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		15.255.973	(151.452.263)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(3.195.746)	(21.112.819)
Прибыль/(убыток) за год		12.060.227	(172.565.082)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(808.873)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		589.032	-
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118.596)	-
		470.436	(808.873)
<i>Прочий совокупный убыток, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		-	(12.922.807)
Влияние налога на прибыль		-	2.584.561
		-	(10.338.246)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		470.436	(11.147.119)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		12.530.663	(183.712.201)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	19	8	(1.905)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года		187.554.069	162.306	6.280.313	(758.827)	(161.836.738)	31.401.123
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	-	-	224.711	(3.063.633)	(2.838.922)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		187.554.069	162.306	6.280.313	(534.116)	(164.900.371)	28.562.201
Прибыль за год		-	-	-	-	12.060.227	12.060.227
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	589.032	-	589.032
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(118.596)	-	(118.596)
Итого совокупный доход за год		-	-	-	470.436	12.060.227	12.530.663
Амортизация резерва переоценки основных средств		-	-	(244.700)	-	244.700	-
Выпуск акций	18	35.000.000	-	-	-	-	35.000.000
На 31 декабря 2018 года		222.554.069	162.306	6.035.613	(63.680)	(152.595.444)	76.092.864

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

3



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года		54.500.000	162.306	17.741.329	50.046	9.769.828	82.223.509
Убыток за год		–	–	–	–	(172.565.082)	(172.565.082)
Прочий совокупный убыток за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	–	–	634.022	–	634.022
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		–	–	–	(1.442.895)	–	(1.442.895)
Переоценка земли и зданий		–	–	(12.922.807)	–	–	(12.922.807)
Влияние налога на прибыль		–	–	2.584.561	–	–	2.584.561
Итого совокупный убыток за год		–	–	(10.338.246)	(808.873)	(172.565.082)	(183.712.201)
Выпуск акций	18	134.900.000	–	–	–	–	134.900.000
Выделение долевого компонента привилегированных акций		(1.845.931)	–	–	–	(164.254)	(2.010.185)
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(1.122.770)	–	1.122.770	–
На 31 декабря 2017 года		187.554.069	162.306	6.280.313	(758.827)	(161.836.738)	31.401.123

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

4



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34.462.995	32.479.515
Проценты уплаченные		(30.715.188)	(62.659.160)
Комиссии полученные		1.722.326	4.028.814
Комиссии уплаченные		(402.940)	(656.387)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	22	417.047	1.225.955
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126.532	(3.449.537)
Чистые реализованные прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	730.146
Прочие операционные доходы полученные		582.015	547.666
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(8.991.558)	(16.941.849)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(477.950)	713.558
Кредиты клиентам		(51.118.220)	350.253.473
Прочие активы		(3.486.276)	(93.308)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		25.359.281	(560.004.826)
Средства банков и прочих финансовых институтов		1.494.793	(47.624.255)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(46.784.004)	87.816.004
Прочие обязательства		(628.019)	99.191
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога			
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(78.439.166)	(213.535.000)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности			
(78.735.391)			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(559.067)	(2.795.879)
Приобретение нематериальных активов		(132.867)	(165.899)
Поступления от продажи основных средств		25.858	26.507
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(177.436.354)	(399.907.339)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		221.276.861	276.786.111
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности			
43.174.431			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	18	35.000.000	134.900.000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	32	(114.598)	(5.504.402)
Погашение субординированного долга	32	(2.024.606)	–
Поступления от привлечения субординированного долга	32	33.690.413	211.076.594
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности			
66.551.209			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
5.996.990			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
(1.242)			
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
36.985.997			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года			
53.499.634			
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года			
90.485.631			
Неденежные операции			
Зачет текущего корпоративного подоходного налога с прочими налогами		13.035	–

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.



11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.

Цели и задачи АО Bank RBK на 2019 год:

- Нивелирование репутационных рисков Банка, 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;
- Повышение рентабельности бизнеса;
- 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: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. площадь Республики, дом №15.

Тел.: +7 (727) 330-90-30

Факс: +7 (727) 292-01-44

Электронный адрес: www.bankrbk.kz

Электронная почта: info@bankrbk.kz

Управляющий директор – Аубекерова А.Ж.

Начальник Фондового управления Банка – Тайлыбаев Д.М.

12.2. Аудитором Банка является ТОО «Эрнст энд Янг»

Местонахождение: 050060, Республики Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, БЦ «Есентай Тауэрс».

Тел.: +7 (727) 258-59-60

Факс: +7 (727) 258-59-61

Электронный адрес: <http://www.ey.com>

Электронная почта: almaty@kz.ey.com

12.3. Регистратором Банка является Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Местонахождение: 050040, Республики Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30/8, на территории ЖК "Тенгиз Тауэрс".

Тел.: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

Электронный адрес: www.kacd.kz

Электронная почта: csd@kacd.kz, web@kacd.kz