

The logo for Bank RBK features the words "BANK" and "RBK" stacked vertically in a bold, black, sans-serif font. The text is centered within a light blue, parallelogram-shaped graphic element that has a slight 3D effect with a darker blue shadow on its right side.

**BANK
RBK**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2021

Оглавление

Оглавление	2
Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. Термины, сокращения и определения.	3
Глава 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА	3
2. Обращение руководства	3
3. Информация об эмитенте:	4
4. Основные события отчетного года	5
5. Операционная деятельность:	5
6. Финансово-экономические показатели	6
Глава 3. РИСКИ	15
7. Основные риски	15
8. Система управления рисками	19
Глава 4. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	20
9. Годовой отчет в части социальной ответственности	20
10. Занятость	20
11. Здоровье и безопасность на рабочем месте	23
12. Подготовка и образование	23
13. Разнообразие и равные возможности	24
14. Практика трудовых отношений	24
15. Спонсорство и благотворительность	25
16. Противодействие коррупции	26
17. Соответствие требованиям законодательства	26
Глава 5. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ	26
18. Сбор и сдача макулатуры на переработку. Защита окружающей среды.	26
Глава 6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	27
19. Корпоративное управление	27
20. Система корпоративного управления эмитента	27
21. Структура корпоративного управления листинговой компании	27
22. Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента:	28
23. Исполнительный орган Банка	30
24. Организационная структура Банка	31
25. Информация о вознаграждениях	32
26. Акционеры (участники) эмитента:	32
27. Дочерние и зависимые компании	32
28. Информация о дивидендах	33
29. Права миноритарных акционеров	33
30. Информация о крупных сделках	33
31. Информационная политика	34
32. Управление рисками	34
33. Внутренний контроль и аудит	34
34. Взаимодействие с заинтересованными сторонами	35
Глава 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	36
35. Финансовая отчетность	36
36. Информация для инвесторов	36

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины, сокращения и определения.

В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2021 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

- 1) **Банк** – Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK»);
- 2) **Дочерняя организация** - Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – «Дочерняя организация» или ТОО «RBK PROJECT»)
- 3) **Группа** – Банк и его дочерняя организация;
- 4) **НБРК** – Национальный банк Республики Казахстан;
- 5) **Уполномоченный орган** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка»;
- 6) **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 7) **БВУ** – банк второго уровня.
- 8) **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.

Глава 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

2. Обращение руководства

В соответствии со своей стратегией развития, АО «Bank RBK» - универсальный финансовый институт, предлагающий полный спектр продуктов и услуг для корпоративного, МСБ и розничного сегмента.

АО «Bank RBK» имеет мощный финансовый фундамент и входит в пятерку банков-лидеров по размеру собственного капитала, величина которого многократно превышает нормативы НБРК.

Уровень ликвидности Банка, свидетельствующий о готовности финансового института отвечать по своим обязательствам, также многократно превышает норму, что является важным показателем надежности.

В 2021 году АО «Bank RBK» стабильно кредитовал казахстанский бизнес за счет собственных ресурсов, а также активно участвовал в реализации программ государственной поддержки бизнеса.

В частности, АО «Bank RBK» является участником программ Банка развития Казахстана, Фонда развития предпринимательства «Даму», Аграрной кредитной корпорации, Казахстанского фонда устойчивости, а также является участником ипотечной программы «7-20-25», Механизма кредитования приоритетных проектов "Экономика простых вещей" (за счет собственных и облигационных средств).

По итогам 2021 года Банк продемонстрировал динамичный рост финансовых показателей.

За отчетный период активы Банка увеличились на 27,5% и достигли 1 269 181 млн тенге, преимущественно вследствие увеличения объема инвестиционных ценных бумаг на 85,3% и кредитов клиентов на 27,5%. Обязательства достигли 1 163 147 млн тенге, средства клиентов с начала отчетного периода выросли на 39,6%. Собственный капитал по итогам 2021 года составил 106 034 млн тенге. Рентабельность капитала (ROE) – 13,2%. За отчетный год Банком получена чистая прибыль в размере 14 005 млн тенге.

Банк полностью соблюдает все установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатели достаточности капитала составили: K1 – 0,115 (норматив - не менее 0,075), K1-2 – 0,121 (норматив - не менее 0,085), K2 – 0,400 (норматив - не менее 0,100).

Надежность и устойчивый рост Банка подтверждают рейтинги международных агентств.

Главный приоритет АО «Bank RBK» – качественное и профессиональное обслуживание клиентов в условиях высокой рыночной конкуренции на банковском рынке.

Банк последовательно реализует стратегию построения омниканальной модели обслуживания клиентов, развивая параллельно цифровые сервисы и открывая при необходимости новые современные отделения.

Развитие инновационных технологий – одно из приоритетных направлений: цифровой банкинг является тем решением, которое обеспечивает клиентам возможность пользоваться всеми видами банковских услуг удаленно и в режиме 24x7.

3. Информация об эмитенте:

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

Банк ведет свою историю с момента основания в 1992 г. банка «Мекен» - одного из первых частных банков Независимого Казахстана.

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

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

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

18 июля 2018 г. изменен юридический адрес Банка на адрес: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, дом №15.28 ноября 2018 года кредитный рейтинг Банка был подтвержден рейтинговым агентством Standard & Poor's на уровне «В-/Стабильный/В» и, на текущую дату, остается на указанном уровне.

16 Июля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) присвоило Банку долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В2. Долгосрочный рейтинг риска контрагента присвоен на уровне В1. Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам и общий прогноз – «Стабильный».

08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищества с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. Государственную регистрацию ТОО "RBK PROJECT" произвели 21 мая 2020 года.

4 декабря 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В-/В», а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB», прогноз по рейтингам пересмотрен на «Позитивный» ввиду успехов банка в реализации заявленной стратегии и восстановлении качества портфеля.

В настоящее время филиалы и отделения Банка работают в городах Нур-Султан, Павлодар, Экибастуз, Караганда, Алматы, Талдыкорган, Шымкент, Усть-Каменогорск, Семей, Актау, Атырау, Актобе, Аксай, Балхаш, Жезказган, Сатпаев.

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 Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы, партнером АО «Ипотечная организация «Баспана»» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25», партнером АО «Банк Развития Казахстана», Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) и компании Western Union, а также системы денежных переводов Universal Payment Transfer (UPT).

В конце 2020 года в Казахстане появилась новая система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer), которую вывел на рынок АО «Bank RBK». На сегодняшний день АО «Bank RBK» - единственный финансовый институт, который предлагает эту услугу.

Система «UPT», включающая 10 000 пунктов обслуживания в Турции, в том числе более 4 750 филиалов турецкого почтового отделения, собственные офисы UPT и агентов UPT (включая N Kolay), предоставляет возможность клиентам Банка осуществлять денежные переводы без

открытия банковского счета в страны ближнего и дальнего зарубежья. Все переводы, оформленные посредством системы «УРТ», осуществляются в режиме реального времени. Выплата перевода возможна уже через 1 секунду после его отправки.

4. Основные события отчетного года

- Январь 2021 года – запущено онлайн товарное кредитование через мобильное приложение Банка с крупнейшим поставщиком электробытовой и компьютерной техники Technodom. В настоящее время сеть Technodom включает 80 магазинов и 92 ПВЗ (пункты выдачи заказов). Магазины расположены в 28-ми городах Республики. Одним из конкурентных преимуществ Банка является возможность предложения клиентам мультирешения по рассрочке с максимальным сроком до 27 месяцев. Весь процесс онлайн товарного кредитования можно пройти за 30 минут.
- 05 апреля 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка была переоформлена и выдана Банку лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.100/245/41, позволяющее Банку оказывать дополнительно кастодиальные услуги.
- Июнь 2021 года – в рамках реализации Механизма кредитования приоритетных проектов («Экономика простых вещей») Банк привлек на KASE 11 июня 2021 года 25,0 млрд тенге, разместив облигации на срок 9,5 лет, которые направлены на стимулирование кредитования субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»;
- Ноябрь 2021 года – привлечение займов АО ФРП «Даму» в размере 4 млрд. тенге в рамках Программы финансирования проектов субъектов микро-, малого и среднего частного предпринимательства «Даму-регионы»;
- Декабрь 2021 года – в рамках реализации Механизма кредитования приоритетных проектов («Экономика простых вещей») Банк привлек на KASE 13 декабря 2021 года 24,0 млрд тенге, разместив облигации на срок 9 лет, которые направлены на стимулирование кредитования субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»;
- 15 декабря 2021 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило следующие рейтинги Банка и улучшило прогноз по рейтингам со «стабильного» на «позитивный»;

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте «B2»;

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка «Not Prime»;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности «b3»;

Базовая оценка кредитоспособности «b3»;

Долгосрочный рейтинг риска контрагента «B1»;

Краткосрочный рейтинг риска контрагента «Not Prime»;

Долгосрочная оценка риска контрагента «B1(cr)»;

Краткосрочная оценка риска контрагента «Not Prime (cr)».

5. Операционная деятельность:

Согласно данным НБРК, за 2021 год активы БВУ увеличились на 6 449 643 млн тенге (или 20,7%). АО «Bank RBK» показал увеличение активов на 273 444 млн тенге (или 27,5%), увеличение доли рынка – на 0,2% по сравнению с 2020 годом и – за год позиция улучшилась на 1 ступень – Банк занимает 9 место в рейтинге БВУ по активам.

Ссудный портфель БВУ за 2021 год увеличился на 4 042 520 млн тенге (или 26,4%); у Bank RBK этот показатель составил 135 041 млн тенге (увеличившись на 27,5% по сравнению с 2020 годом), позиция осталась неизменной (9-я). Вклады физических лиц БВУ за 2021 год увеличились

на 2 406 156 млн тенге (или на 21,8%); у Bank RBK этот показатель составил 131 124 млн тенге (рост на 59,1%), доля рынка увеличилась на 0,6%, Банк переместился с 10 на 8 место.

Собственный капитал БВУ за 2021 год увеличился на 579 713 млн тенге (или 14,7%). Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 4 681 млн тенге (или 4,6%), позиция изменилась с 11 места на 12.

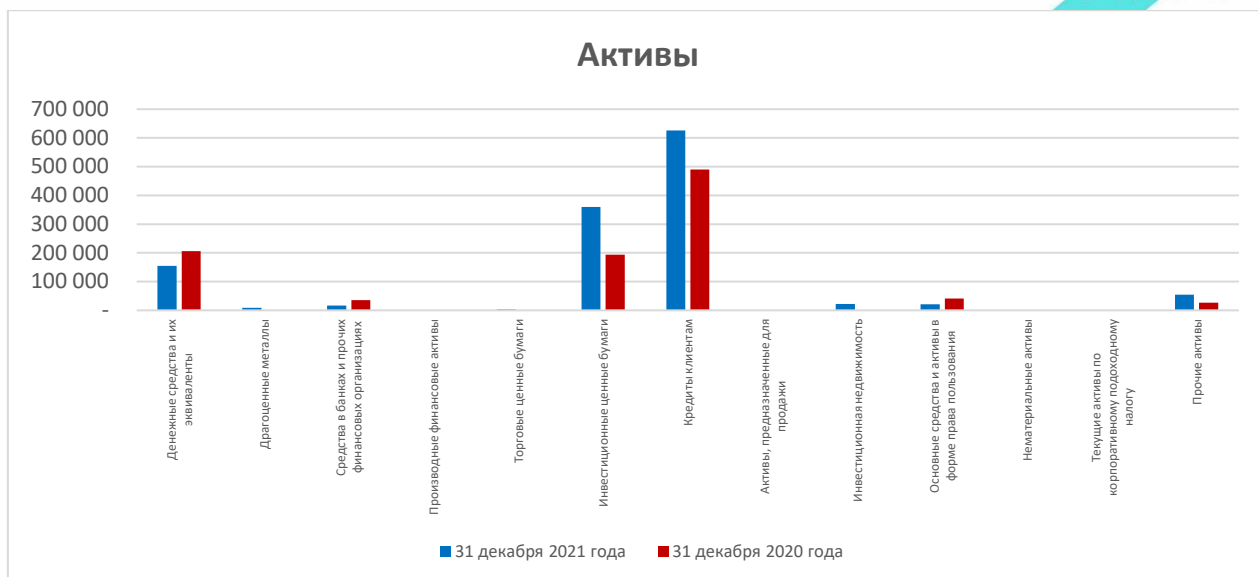
Сведения по БВУ и АО «Bank RBK» (согласно сайта НБРК):

<i>Млн тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы БВУ	37 622 023	31 171 657	26 785 930
АО «Bank RBK»			
Активы	1 269 181	995 737	642 694
Доля рынка	3.37%	3.19%	2.40%
Место на рынке	9	10	11
Ссудный портфель БВУ	19 350 176	15 293 779	14 444 905
АО «Bank RBK»			
Ссудный портфель	625 569	490 528	361 059
Доля рынка	3.23%	3.21%	2.50%
Место на рынке	9	10	10
Собственный капитал БВУ	4 534 945	3 954 506	3 627 366
АО «Bank RBK»			
Собственный капитал	106 034	101 353	86 345
Доля рынка	2.34%	2.56%	2.38%
Место на рынке	12	11	11
Вклады физ.лиц БВУ	13 434 063	10 942 749	9 312 731
АО «Bank RBK»			
Вклады физ.лиц	353 012	221 888	193 606
Доля рынка	2.63%	2.03%	2.08%
Место на рынке	8	10	10

6. Финансово-экономические показатели

Активы Группы

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	154 581	206 161
Драгоценные металлы	9 257	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 575	35 790
Производные финансовые активы	459	174
Торговые ценные бумаги	3 588	–
Инвестиционные ценные бумаги	359 211	193 871
Кредиты клиентам	625 569	490 528
Активы, предназначенные для продажи	422	–
Инвестиционная недвижимость	22 389	–
Основные средства и активы в форме права пользования	20 789	41 015
Нематериальные активы	1 102	838
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	273	570
Прочие активы	54 966	26 790
Итого активы	1 269 181	995 737



Активы Группы на 31 декабря 2021 года составили 1 269 181 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2020 года активы увеличились на 273 444 млн. тенге. На изменение активов в основном повлияли увеличение объема инвестиционных ценных бумаг на 165 340 млн. тенге и объема кредитов клиентам на 135 041 млн. тенге. Кредиты клиентам является крупнейшей статьёй в структуре активов Группы и по состоянию на 31 декабря 2021 года доля составила 49,3%.

Денежные средства и их эквиваленты

Млн. тенге

Денежные средства в кассе

Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»

Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:

- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»

- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»

- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»

- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»

- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»

- без рейтинга

Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках

Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Итого денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	17 522	17 057
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	96 782	84 619
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	256	302
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	16 441	12 974
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5 175	2 575
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	231	273
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	72	48
- без рейтинга	93	42
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	22 268	16 214
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	18 010	88 272
	154 582	206 162
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1)	(1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	154 581	206 161

Кредиты клиентам

Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Коммерческое кредитование	436 317	370 101
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	102 740	57 604
Потребительское кредитование	95 420	97 337
Ипотечное кредитование	25 498	13 141
Прочее	103	112
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	660 078	538 295
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34 509)	(47 767)
Итого кредиты клиентам	625 569	490 528



В структуре кредитов клиентам основную долю 66,1% или 436 317 млн. тенге занимает коммерческое кредитование, кредитование предприятий среднего и малого бизнеса занимает долю 15,6% или 102 740 млн. тенге, потребительское кредитование занимает долю 14,5% или 95 420 млн. тенге. На долю ипотечного кредитования и прочих приходится 3,8% или 25 601 млн. тенге.

Структура кредитного портфеля по отраслям

Млн. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	225 352	34,1%	99 289	18,4%
Физические лица	121 021	18,3%	110 589	20,5%
Оптовая и розничная торговля	93 013	14,1%	81 830	15,2%
Транспорт и складирование	65 293	9,9%	24 813	4,6%
Строительство	48 596	7,4%	46 461	8,6%
Финансовая и страховая деятельность	22 083	3,3%	2 210	0,4%
Образование	18 337	2,8%	9 869	1,8%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	12 888	2,0%	24 440	4,5%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12 112	1,8%	13 203	2,5%
Операции с недвижимым имуществом	8 563	1,3%	43 806	8,1%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	8 102	1,2%	14 902	2,8%
Искусство, развлечения и отдых	5 186	0,8%	6 041	1,1%
Услуги по проживанию и питанию	3 788	0,6%	38 494	7,2%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3 072	0,5%	5 412	1,0%
Здравоохранение и социальные услуги	2 925	0,4%	3 976	0,7%
Информация и связь	1 998	0,3%	428	0,1%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	394	0,1%	3 377	0,6%
Водоснабжение, канализационная система	0	0,0%	60	0,0%
Предоставление прочих видов услуг	7 355	1,1%	9 095	1,9%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	660 078	100,00%	538 295	100,00%

Кредитный портфель в разрезе отраслей достаточно диверсифицирован, наибольший удельный вес в структуре составляют займы обрабатывающей промышленности 225 352 млн. тенге или 34,1% и займы физическим лицам 121 021 млн. тенге или 18,3% от всего кредитного портфеля.

Основной прирост в разрезе отраслей за 2021 год отмечается по сектору «Обрабатывающая промышленность» в размере 126 063 млн. тенге., наибольшее снижение объема зафиксировано по отрасли «Операции с недвижимым имуществом» в размере 35 243 млн. тенге.

Инвестиционные ценные бумаги

Млн. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	207 660	86 389
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	134 351	96 762
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	777	–
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	2 793	4 036
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13 630	6 684
	16 423	10 720
Инвестиционные ценные бумаги	359 211	193 871

Основные средства и активы в форме права пользования

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Земля	1 322	1 323
Здания и сооружения	15 880	35 407
Компьютерное оборудование	556	578
Транспортные средства	122	123
Капитальные затраты по арендованным зданиям	93	145
Прочие основные средства	1 942	2 361
Активы в форме права пользования	874	1 078
Итого основных средств	20 789	41 015

Основной объем основных средств Группы составляют здания и сооружения 15 880 млн. тенге или 76,4% от всех основных средств.

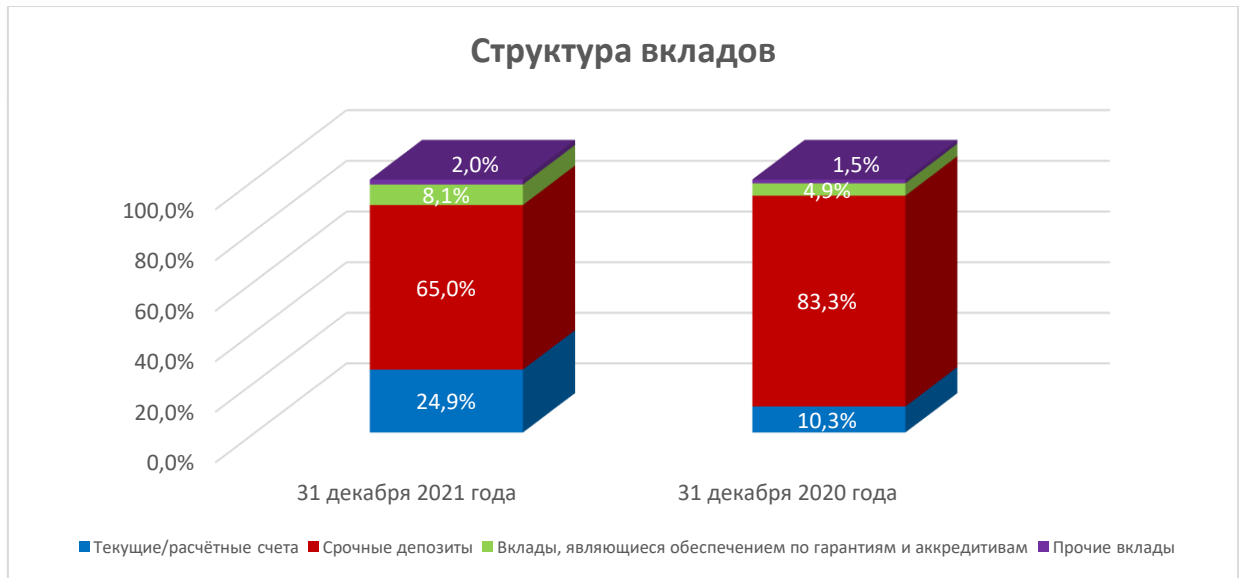
Обязательства

Обязательства Группы за 2021 год увеличились на 268 763 млн. тг. (+30,1%) в основном за счет роста объемов средств клиентов (+219 017 млн. тг.), которые по-прежнему занимают основную долю в структуре обязательств (66,4%). Так же на рост обязательств оказало влияние увеличение выпущенных долговых ценных бумаг (+57 029 млн. тг.).

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства клиентов	771 852	552 835
Средства банков и прочих финансовых организаций	50 627	105 494
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70 510	29 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 436	101 407
Субординированный долг	102 685	97 728
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 619	2 660
Прочие обязательства	6 249	5 245
Итого обязательства	1 163 147	894 384

Средства клиентов

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	5 801	1 061
- Срочные депозиты	55 854	109 235
- Прочие вклады	6	3
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	113 290	44 767
- Срочные депозиты	188 899	147 907
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	42 108	20 152
- Прочие вклады	12 882	7 822
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	72 809	11 153
- Срочные депозиты	257 238	203 577
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	20 458	7 115
- Прочие вклады	2 507	43
Итого средств клиентов	771 852	552 835



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.

Вклады юридических и физических лиц составляют 46,3% и 45,7% от всех средств клиентов, а именно 357 179 млн. тенге и 353 012 млн. тенге соответственно.

Увеличение объема вкладов юридических лиц в сравнении с 2020 годом составило 136 531 млн. тенге, увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2020 годом составило 131 124 млн. тенге. Основную долю вкладов юридических лиц с учетом государственных и общественных организаций составляют срочные депозиты 244 753 млн. тенге или 31,7% от всего портфеля средств клиентов. Основную долю вкладов физических лиц составляют срочные депозиты 257 238 млн. тенге или 33,3% 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.

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Уставный капитал	222 554	222 554
Прочие резервы	5 285	8 100
Накопленный убыток	(121 805)	(129 301)
Итого капитал	106 034	101 353

Объем собственного капитала Группы на 31 декабря 2021 года составляет 106 034 млн. тенге. За анализируемый год собственный капитал увеличился на 4 681 млн. тенге или 4,6%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222 554 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1 605 990 000 выпущенных штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219 900 млн. тенге.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

<i>Млн. тенге</i>	<i>2021 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы			

Денежные средства и их эквиваленты	154 581	–	154 581
Драгоценные металлы	9 257	–	9 257
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 575	–	16 575
Производные финансовые активы	459	–	459
Торговые ценные бумаги	3 588	–	3 588
Инвестиционные ценные бумаги	149 209	210 002	359 211
Кредиты клиентам	187 254	438 315	625 569
Активы, предназначенные для продажи	422	–	422
Инвестиционная недвижимость	–	22 389	22 389
Основные средства и активы в форме права пользования	–	20 789	20 789
Нематериальные активы	–	1 102	1 102
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	273	–	273
Прочие активы	20 326	34 640	54 966
Итого активы	541 944	727 237	1 269 181
Обязательства			
Средства клиентов	646 987	124 865	771 852
Средства банков и прочих финансовых организаций	10 292	40 335	50 627
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70 510	–	70 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 886	155 550	158 436
Субординированный долг	1 398	101 287	102 685
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169	–	169
Отложенные налоговые обязательства	–	2 619	2 619
Прочие обязательства	5 082	1 167	6 249
Итого обязательства	737 324	425 823	1 163 147
Чистая позиция	(195 380)	301 414	106 034

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

В целях контроля риска ликвидности руководством Группы установлены лимиты на кумулятивный отрицательный разрыв между активами и обязательствами Группы по срокам с учетом возможной мобилизации ликвидных активов.

Отчет о прибылях и убытках

<i>Млн. тенге</i>	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	90 067	64 511
Прочие процентные доходы	73	–
Процентные расходы	(73 089)	(46 938)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	17 051	17 573
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов под кредитные убытки	(1 899)	1 614
Чистый процентный доход	15 152	19 187
Комиссионные доходы	7 542	4 321
Комиссионные расходы	(1 125)	(718)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3 684	1 825
Чистый доход по производным финансовым активам	335	1 684
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	591	876
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	369	313
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	5 269	1 186
Чистый доход от участия в государственной программе	338	1 432
Прочие операционные доходы	3 387	942
Непроцентные доходы	20 390	11 861
Административные и прочие операционные расходы	(16 824)	(13 767)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(509)	(1 587)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(4 243)	(1 566)
Непроцентные расходы	(21 576)	(16 920)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13 966	14 128
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	39	(950)
Прибыль за год	14 005	13 178
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 282)	2 648
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134	58
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(591)	(876)
Прочий совокупный доход за год	(2 739)	1 830
Итого совокупный доход за год	11 266	15 008
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	8	8

Прибыль за 2021 год составляет 14 005 млн. тг., увеличившись по сравнению с 2020 годом на 827 млн. тг. в основном за счет роста комиссионных доходов (+3 221 млн. тг.) и доходов по операциям с иностранной валютой (+ 1 859 млн. тг.).

<i>Млн. тенге</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	3 330	1 770
Агентские услуги	1 713	716
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1 061	947
Кассовые операции	816	554
Доверительные операции	497	280
Валютные операции	3	6
Прочее	122	48
Итого комиссионные доходы	7 542	4 321
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(999)	(593)
Операции с ценными бумагами	(102)	(41)
Валютные операции	-	(5)
Прочее	(24)	(79)
Итого комиссионные расходы	(1 125)	(718)
Чистый комиссионный доход	6 417	3 603

Комиссионный доход за 2021 год составляет 7 542 млн. тенге, что на 3 221 млн. тенге больше чем за 2020 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе расчетные операции, в размере 3 330 млн. тенге или 44,2% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по гарантиям и аккредитивам за 2021 год составляет 1 061 млн. тенге или 14,1% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям за 2021 год составляет 816 млн. тенге или 10,8% от всего комиссионного дохода.

Комиссионный расход за 2021 год составляет 1 125 млн. тенге, что на 407 млн. тенге больше чем за 2020 год.

<i>Млн. тенге</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы на содержание персонала	(8 148)	(7 343)
Износ и амортизация	(1 926)	(1 859)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1 310)	(880)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1 132)	(940)
Реклама и маркетинг	(580)	(159)
Расходы по обесценению основных средств	(569)	-
Сопровождение программного обеспечения	(526)	(471)
Охрана	(434)	(381)
Связь и информационные услуги	(346)	(299)
Содержание собственных и арендованных зданий	(298)	(309)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(237)	(131)
Профессиональные услуги	(209)	(269)
Расходный материал и канцелярские товары	(180)	(157)
Расходы по страхованию	(158)	(160)
Транспортные расходы	(110)	(102)
Операционная аренда	(68)	(70)
Командировочные расходы	(64)	(38)
Штрафы и пени	(24)	-
Убыток от списания основных средств	-	(1)
Прочее	(505)	(198)
	(16 824)	(13 767)

Анализ динамики за прошедшие два года

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	154 581	206 161	97 049
Драгоценные металлы	9 257	–	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 575	35 790	7 632
Производные финансовые активы	459	174	227
Торговые ценные бумаги	3 588	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	359 211	193 871	121 362
Кредиты клиентам	625 569	490 528	361 059
Активы, предназначенные для продажи	422	–	–
Инвестиционная недвижимость	22 389	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	20 789	41 015	41 692
Нематериальные активы	1 102	838	608
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	273	570	1 300
Прочие активы	54 966	26 790	11 765
Итого активы	1 269 181	995 737	642 694
Обязательства			
Средства клиентов	771 852	552 835	314 278
Средства банков и прочих финансовых организаций	50 627	105 494	32 960
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70 510	29 015	31 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 436	101 407	73 414
Субординированный долг	102 685	97 728	97 599
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169	–	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 619	2 660	1 711
Прочие обязательства	6 249	5 245	4 511
Итого обязательства	1 163 147	894 384	556 349
Капитал			
Уставный капитал	222 554	222 554	222 554
Прочие резервы	5 285	8 100	6 362
Накопленный убыток	(121 805)	(129 301)	(142 571)
Итого капитал	106 034	101 353	86 345
Итого капитал и обязательства	1 269 181	995 737	642 694

За прошедшие два года активы Группы увеличились на 626 487 млн. тенге или 97,5%. За прошедшие два года кредиты клиентам увеличились на 264 510 млн. тенге.

Обязательства Группы за аналогичный период увеличились на 606 798 млн. тенге или 109%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так по статье средства клиентов за аналогичный период увеличение составило 457 574 млн. тенге.

Собственный капитал Группы за прошедшие два года увеличился на 19 689 млн. тенге.

Глава 3. РИСКИ

7. Основные риски

Система управления рисками включает все подразделения Группы. В целях активизации мониторинга рисков, поддержания и совершенствования системы управления рисками, в структуре Группы функционируют Департамент кредитных рисков, Департамент стратегических рисков, Департамент комплаенс-контроля и Управление операционных рисков. Руководящие работники и сотрудники Группы полностью понимают риски, связанные с деятельностью Группы, осознают важность соблюдения установленных норм внутреннего контроля и управления рисками.

Существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Группы, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Группой 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 Группы адекватна и эффективна. В Группе созданы надлежащие механизмы контроля, в том числе Советом директоров Банка утверждена штатная структура, устанавливающая количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Группы, отражает структуру полномочий и подчиненности, подотчетности, снижает риски концентрации полномочий и конфликта интересов. В Группе функционирует система управленческой отчетности, предоставляемой Совету Директоров, Правлению Группы; Осуществляется разделение функционала на бэк и фронт-офис; Осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; Контроль за совершаемыми операциями – система сверки счетов и перекрестной проверки; Инвентаризация имущества, проверки, проводимые подразделениями обладающими контрольными функциями и Департаментом внутреннего аудита; Сравнительный анализ показателей деятельности Группы, выполнения поставленных целей и планов.

Основными рисками, присущими Группе 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 Группа 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;

Группа 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 Группа анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год. Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Группа анализирует кредитную деятельность, кредитный портфель с целью определения концентрации риска и текущих тенденций.

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

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов Группы производится в соответствии с МСФО 9, 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).

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 подвержена Группа в процессе своей деятельности.

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

Группа 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 Группы. Мониторинг лимитов осуществляются

подразделением рыночных рисков на ежедневной основе. Для оценки чувствительности к рыночным рискам Группа проводит анализ VAR и модифицированной дюрации на ежемесячной основе.

Руководство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В течение 2021 года Группа продолжала придерживаться консервативной политики при управлении рыночными рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как вероятность возникновения потерь в результате неспособности Группы выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Группа подвержена 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 Группы.

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 Группы и Советом директоров Банка.

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

Группа поддерживает диверсифицированную структуру фондирования. Структура фондирования представлена депозитами, выпущенными долговыми ценными бумагами, средствами других банков.

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

В течение 2021 года пруденциальные нормативы в части риска ликвидности Банком соблюдались.

Операционный риск.

Группа подвержена 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 Группы 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 Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

В целях эффективного управления операционными рисками в Группе функционирует Управление операционных рисков, которое на регулярной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска.

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

Риски ИТ и ИБ.

Риск ИТ – риск информационных технологий, вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком.

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

Оценка уровня рисков информационной безопасности Банка определяется на основании качественных и количественных показателей для каждого выявленного риска, типа угрозы, конкретной категории злоумышленников для каждой информационной системы методом сопоставления оценок вероятности реализации угрозы ИБ источниками угроз ИБ и оценок соответствующих потенциальных убытков от нарушения конфиденциальности, целостности или доступности информационных активов.

В 2021 году Банк успешно прошел сертификацию (QSA-аудит) и подтвердил свое соответствие всем применимым требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS. В целях оценки защищенности информационной инфраструктуры, Банком на ежегодной основе проводится тестирование на проникновение в информационную инфраструктуру независимыми внешними экспертами в данной области.

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 сбоев ИТ-систем, оптимальному распределению нагрузки на персонал и снижению возможных материальных потерь.

Управление капиталом

Банк обеспечивает наличие системы управления капиталом, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль уровня достаточности капитала Банка.

Основными целями управления капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, и поддержания достаточного высокого уровня запаса капитала и соблюдения нормативов достаточности капитала уполномоченного органа;
- планирование капитала, исходя из стратегии Банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- осуществление деятельности Банка по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам;
- поддерживать достаточный уровень запаса капитала для развития своей деятельности.

Банк управляет структурой капитала, в целях выявления степени его устойчивости и достаточности для покрытия потерь от принятых Банком рисков. В целях оценки подверженности

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

В течение 2021 года нормативы достаточности капитала Банком соблюдались, достаточный уровень запаса капитала Банка полностью покрывают активы взвешенных по рискам.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

Советом директоров Банка 06.09.2019 года утверждена Политика управления комплаенс-риском в АО «Bank RBK» (далее – Политика) в новой редакции, а также 23.09.2020 года утверждены Правила управления комплаенс-риском АО «Bank RBK».

В соответствии с требованиями законодательства и Политики, система управления комплаенс-риском Банка включает в себя следующие, не ограничиваясь, структурные элементы: Политика и процедуры управления комплаенс-риском, политика и процедуры управления риском отмывания доходов полученных преступным путем, процедуры принятия решений об отказе в предоставлении банковских услуг, в том числе в осуществлении операций, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, внутренний контроль, оценка эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Участниками системы управления комплаенс-риском являются все работники Банка, являющиеся первой линией защиты, Главный комплаенс-контролер и Департамент-комплаенс-контроля, Департамент внутреннего аудита.

Департаментом комплаенс-контроля, обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском.

Управление комплаенс-риском осуществляется всеми подразделениями Банка, относящимися к первой, второй и третьей линии защиты, и направлено на устранение/минимизацию вероятности возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

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.

8. Система управления рисками

Управление рисками в Группе является неотъемлемой частью общей деятельности Группы и соответствует общей стратегии развития Группы и принципам корпоративного управления, а также отвечает всем требованиям как действующего законодательства, так и общепринятой международной практике.

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

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

- 1) Целостность – система управления рисками является частью процедур общего менеджмента Группы, что означает ее соответствие стратегии развития Группы 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 Группы основана на требованиях Национального Банка Республики Казахстан к системе управления рисками и рекомендациях Базельского комитета.

В Группе 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 Группе система управленческой отчетности обеспечивает своевременное и полное раскрытие информации о подверженности Группы рискам Совету директоров, Правлению, уполномоченным коллегиальным органам и заинтересованным подразделениям Группы, необходимой для принятия управленческих решений.

Глава 4. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9. Годовой отчет в части социальной ответственности

Забота о работниках стоит во главе угла корпоративной культуры и корпоративного поведения Банка. Так, в 2021 году были введены в действие дополнительные льготы для сотрудников:

- Программа субсидирования ипотечного займа и автокредита для сотрудников, которая дает возможность ключевым сотрудникам получить ощутимую льготу при оплате займа – около 40% выплаченного вознаграждения в зависимости от трансфертной ставки.
- Два оплачиваемых дня отсутствия в году:
 - многодетным матерям;
 - матерям и отцам, воспитывающим ребенка в возрасте до четырнадцати лет в неполной семье;
 - матерям и отцам, воспитывающим ребенка-инвалида до восемнадцати лет;
 - инвалидам III группы (при предоставлении подтверждающих документов);
 - при смерти родственника (родители, супруги, дети Работника);
- Творческие дни в виде двух оплачиваемых дней отсутствия в году в качестве поощрения за успешно выполненную работу / проект;
- Премия за выслугу лет за каждые 10 лет фактической работы в размере 1 оклада.

10. Занятость

На 01.01.2022 г. списочная численность работников составила 1161 человек, из них 722 – женщины; 439 – мужчины.

В отчетном году было принято 469 человек, что составляет 40% от общего числа работников. Списочная численность в разбивке по регионам:

Регион	Количество
Аксай	9
Актау	26
Актобе	30
Алматы	743
Атырау	26
Караганда	109
Нур-Султан	69
Павлодар	39
Усть-Каменогорск	37
Шымкент	73
Общий итог	1161

Уровень образования:

Образовательная структура работников по Банку	Доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0,1
Магистры	11
Высшее	81
Незаконченное высшее	1
Средне-специальное	6
Среднее	1

Возраст работников:

Общая возрастная структура по Банку	Доля, в %
До 25 лет	10
26-29 лет	10
30-35 лет	36
36-39 лет	16
Более 40 лет	28
Средний возраст	35

Текучесть

В 2021 г. прекращены трудовые отношения с 399 работниками. Текучесть персонала составила 34%, из них:

- 1) 397 человека уволились по собственному желанию;
- 2) 2 человека по соглашению сторон.

Общее количество работников, взявших отпуск по материнству в отчетном году – 64, вернувшихся из отпуска по материнству – 24.

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 обеспечение привлекательности условий труда в Банке и удовлетворенности работников условиями труда.

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 структурных подразделениях для максимального раскрытия профессионального и личностного потенциала каждого работника Банка.

Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих Работников и обеспечивает:

- наличие Работников, обладающих необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способных управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;
- поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;
- минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;
- минимизацию риска концентрации полномочий на одном Работнике;
- внутренний порядок оплаты труда Работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;
- проведение оценки эффективности деятельности работников;
- определение основных внутренних документов, процессов и отчетности.

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 являются: меры по поддержанию ключевых знаний и компетенций для обеспечения непрерывности своей деятельности. Меры включают, но, не ограничиваются:

- 1) регламентирование внутреннего порядка осуществления критичных видов деятельности;
- 2) ведение списка дополнительных компетенций персонала, не используемых в повседневной деятельности, для перераспределения функций в условиях нехватки Работников;
- 3) обучение персонала профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов;
- 4) повышение эффективности деятельности Работников через профессиональное развитие;
- 5) развитие знаний, компетенций и навыков у Работников для реализации стратегических целей Банка;
- 6) формирование в Банке культуры отношения Работников к развитию и обучению, применение и обмен знаниями Работников, умение и навыки, которых способствуют постоянному улучшению бизнес-процессов Банка. Создание Банка, где обучение и профессиональное развитие является важным конкурентным преимуществом, обучение рассматривается не просто как средство повышения квалификации, а как способ развития всего Банка;
- 7) создание дополнительного мотивационного механизма, развивающего командный дух и корпоративную культуру;
- 8) формирование и поддержание положительной репутации Банка.

Оплата труда

В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд:

- должностной оклад;
- выплаты компенсационного характера, связанные с режимом труда и условиями работы;
- надбавки стимулирующего характера;
- мотивационные надбавки;
- персональные надбавки;
- единовременные премии;
- премия по результатам года.

Действующие социальные гарантии

В трудовых договорах, заключенных с работниками Банка, 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 (все работники, временные и постоянные):

- Медицинское страхование;
- Страхование жизни и здоровья работников банка;
- Корпоративные мероприятия;
- Спортивные мероприятия;
- Материальная помощь (связи со смертью родственника, в связи с беременностью и родами, выход на пенсию);
- Субсидирование части вознаграждения в рамках ипотечных займов и займов на приобретение автотранспорта для работников банка.

11. Здоровье и безопасность на рабочем месте

За отчетный период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. в Банке не зарегистрировано несчастных случаев при исполнении трудовых обязанностей (травм).

Профессиональных заболеваний нет.

Потерянных рабочих дней вследствие производственных травм и профессиональных заболеваний нет.

Коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR) – 0.

Коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR) – 0.

Коэффициент тяжести несчастных случаев – 0.

Коэффициент частоты смертельного травматизма – 0.

Коэффициент профессиональной заболеваемости – 0.

Коэффициент потерянных дней – 0.

Коэффициент отсутствия на рабочем месте – 0.

Несчастных случаев со смертельным исходом за отчетный период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г. в Банке и у независимых подрядчиков, работающих на объектах Банка нет.

Расследование несчастных случаев с повреждением здоровья работников Банка проводится в строгом соответствии с требованиями Трудового законодательства Республики Казахстан в области безопасности и охраны труда.

В Банке отсутствуют должности, профессии и виды работ, потенциально сопряженные с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями, отсутствуют должности, профессии и виды работ, относящиеся к тяжелым, опасным или вредным условиям труда.

Лица, ответственные за организацию и обеспечение безопасности и охраны труда, проходят обучение и проверку знаний в специализированных учебных организациях. Все работники Банка проходят вводный курс при приеме на работу, первичный и повторные, 2 (два) раза в год, инструктажи по безопасности и охране труда.

За отчетный период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г. в зданиях и помещениях Банка каких-либо возгораний не произошло.

Здание Головной Банка оснащено автоматической пожарной и охранной сигнализацией, внутренним пожарным водопроводом. Специальные и регламентные помещения оснащены автоматическими системами пожаротушения. Все здания и помещения Банка оборудованы автоматической пожарной сигнализацией и ручными порошковыми огнетушителями согласно нормам пожарной безопасности.

Банком заключены договоры с лицензированными охранными организациями, обеспечивающими охрану и обслуживание автоматических пожарных систем.

12. Подготовка и образование

В 2021 году работники проходили дистанционное обучение, включая внутренние тренинги и внешнее обучение. Обучение направлено на развитие личностных компетенций, профессиональных навыков, обязательное прохождение политик и процедур Банка.

Программы внутренних тренингов: «Базовые навыки продаж», «Ведение переговоров», «Публичные выступления», «Деловая переписка», «Управление конфликтами», «Базовые управленческие навыки», «Коучинг в управлении персоналом», «Ситуационное руководство и лидерство» и т.д.

Дистанционное обучение развивает знание процедур и политик и развитие личностных компетенций по темам в области: «Инсайдерская информация», «Информационная безопасность», «Операционные риски», «Деловая переписка», «Клиентоориентированность», «Управление персоналом», «Эффективная презентация» и т.д.

Внешнее обучение проходят структурные подразделения согласно заявкам, в том числе подразделения, которым необходима ежегодная сертификация и подтверждение знаний согласно требованиям законодательства РК.

Среднее количество часов на работника: дистанционное обучение, включая внутренние и внешнее обучение – 6 часов.

Обучение работников в разбивке по категориям работников:

1. Руководящий состав - в программу развития входят развитие личностных компетенций, управленческие навыки и обучение процедурам и правилам, 60% женщин и 40% мужчин.

2. Работники Банка проходят развитие личностных компетенций и обучение процедурам и правилам, 63% женщин и 37% мужчин.

Оценка эффективности деятельности работников за отчетный период проводилась для работников Банка, за исключением:

- Работников, фактически проработавших 4 (четыре) и менее месяца оцениваемого периода (с 1 сентября);
- ассистентов руководителей, офис-менеджеров, водителей и технического персонала;
- Работников, выполняющих свои должностные обязанности в рамках мотивационных программ;
- иных Работников, чья деятельность не подлежит оценке согласно внутренним нормативным документам Банка.

Таким образом, оценку эффективности деятельности прошли 69% от общего числа работников Банка.

13. Разнообразие и равные возможности

Регион	Количество женщин	Отношение базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин	Количество мужчин
Аксай	8	-	1
Ақтау	20	1,74	6
Ақтобе	23	1,67	7
Алматы	420	2,04	323
Атырау	19	1,32	7
Қарағанда	81	1,26	28
Нұр-Сұлтан	52	1,57	17
Павлодар	27	1,27	12
Усть-Каменогорск	22	1,28	15
Шымкент	50	1,68	23
Общий итог	722	1,54	439

Национальность	%
Казахи	79%
Русские	12%
Уйгуры	2%
Корейцы	2%
Татары	2%
др. национальности	3%

14. Практика трудовых отношений

Общее количество жалоб за отчетный период – 2 от одного бывшего работника. Краткое описание: рассмотрение заявления по вопросу отмены приказа о расторжении трудового договора и восстановления на работу. Судом отказано в удовлетворении искового заявления работника.

100% работников прошли обучение по правилам и процедурам Банка через дистанционное обучение. Общее количество часов 8 085 часов обучения.

Список курсов по политикам и процедурам:

Адаптационный курс для новых работников Банка, Инсайдерская информация, ПОД ФТ, Стандарты обслуживания клиентов (курс), Стандарты обслуживания клиентов (тест), Беззалоговое кредитование, Депозит Dream, Работа в карточной базе Open Way, Часто совершаемые ошибки в АБИС, Кодекс корпоративной этики (курс), Правила трудового распорядка (курс), Правила трудового распорядка (тест), Конфиденциальная информация (курс), Конфиденциальная информация (тест), Процедура управления конфликтами интересов, Нужный кредитный лимит (курс), Нужный кредитный лимит (тест), Осуществление кассовых операций, Открытие, ведение и закрытие счетов, Рисковые лимиты по платежным карточкам, Порядок ведения и хранения трудовых книжек, Информационная безопасность, Охрана труда и техника безопасности, Основы безопасности, Система управления операционными рисками.

Подразделений и поставщиков, у которых имеется существенный риск использования детского и принудительного труда, выполнения молодыми работниками опасной работы, нет.

15. Спонсорство и благотворительность

Благотворительность и спонсорство являются основной частью корпоративной культуры Банка. Банк считает своим гражданским долгом и почетной обязанностью оказывать поддержку подшефным детским домам, интернатам для детей-инвалидов, приютам, а также ветеранам ВОВ и участникам трудового фронта. Кроме того, банк поддерживает проекты, направленные на развитие культуры и искусства страны.

№№	Описание проекта	Срок
1.	Спонсорская помощь Казахстанской федерации шахмат для проведения онлайн Чемпионата Республики Казахстан – 2021 среди юношей и девушек в возрастных категориях до 8-18 лет	Февраль
2.	Спонсорская помощь компании New Generation Solutions на организацию и проведение соревнований Городской баскетбольной Лиги (Space Jam League) среди детей 7-18 лет.	Апрель
3.	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ к 9 мая в честь 76-летия Победы	Май
4.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков КГУ "Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата"	Декабрь
5.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков КГУ "Алматинский областной Детский дом №1"	Декабрь
6.	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ Детский дом "ТАҢШОЛПАН" Управления образования Карагандинской области	Декабрь
7.	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков КГУ "Дом Ребенка города Жезказган" Управления Здравоохранения Карагандинской области	Декабрь
8.	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков для детской деревни семейного типа в г. Павлодар	Декабрь
9.	Благотворительная помощь в виде покупки Новогодних подарков для детской деревни «Шанырак» в г. Атырау	Декабрь

16. Противодействие коррупции

В Банке утвержден и применяется Кодекс корпоративного управления, Процедура по управлению конфликтом интересов. В соответствии с требованиями данного внутреннего нормативного документа все должностные лица и работники Банка должны руководствоваться в своей деятельности принципом верховенства интересов Банка. Совет директоров Банка должен отслеживать и, по возможности, устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров Банка, в том числе неправомерное использование должностными лицами собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

Все сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, могут быть осуществлены только при наличии положительного решения Совета директоров либо общего собрания акционеров Банка, в случае если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами или невозможности принятия Советом директоров Банка решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Должностное лицо и иной работник Банка не должен принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между Банком и им самим, а также любым из его близких родственников.

Работники Банка не могут совершать сделки от имени Банка ни в отношении себя лично, ни в отношении другого лица, представителем которого они одновременно являются. Вмешательство должностных лиц Банка в деятельность подразделений, как входящих, так и не входящих в непосредственное их подчинение, в целях оказания воздействия на принятие решений о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, запрещается.

Все работники Банка были проинформированы и прошли обучение политикам и методам противодействия коррупции, в соответствии с требованиями вышеуказанных внутренних нормативных документов Банка. В 2021 году случаи коррупции отсутствуют, а также в отношении работников Банка не применялись какие-либо меры из-за нарушений, связанных с коррупцией.

17. Соответствие требованиям законодательства

В целом деятельность Банка соответствует требованиям применимого законодательства, и внутренним нормативным документам, утвержденным уполномоченными органами Банка. В 2021 году Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на Банк наложено 8 взысканий в виде административных штрафов, а также направлены 3 рекомендательные меры надзорного реагирования. Все рекомендации регулятора учтены Банком, планы – мероприятий исполнены своевременно, соответствующая информация доведена до сведения регулятора.

Глава 5. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

18. Сбор и сдача макулатуры на переработку. Защита окружающей среды.

Группа поддерживает инициативы по защите окружающей среды.

В Группе организован сбор бумажного мусора, который передается в специализированную компанию для дальнейшей переработки. Для данной цели на каждом этаже в Группе расположены специальные коробки для сбора макулатуры.

Переработка макулатуры позволяет сохранить леса от вырубки, а деревья – это легкие нашей планеты. По итогам 2021 года было собрано и передано на переработку – 13 049 кг (2020г. – 2 956 кг). Как видно Банк ежегодно увеличивает объемы перерабатываемой макулатуры итого за 3 года было собрано и направлено на вторичную переработку – 19 705 кг. макулатуры.

Также, Банк стремится к снижению потребления электроэнергии, в связи с чем, в Банке проводится политика сокращения офисной техники и переход на многофункциональные устройства, которые располагаются на этажах здания Банка для совместного пользования всеми сотрудниками. Так, потребление электроэнергии Банком в головном офисе в 2021 году составило 2 352 896 кВт.ч. Повсеместно проводятся мероприятия по рациональному и экономному использованию воды сотрудниками Банка, как результат, потребление воды по итогам 2021 года составило – 5 848 куб.м.

Глава 6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

19. Корпоративное управление

Приверженность ESG	
Концептуальная основа корпоративного управления	Эмитента имеет Кодекс корпоративного управления и Кодекс этики? (да/нет). Да, Кодекс корпоративного управления утвержден Общим собранием акционеров 30.10.2020г. и Кодекс корпоративной этики утвержден Советом директоров 28.08.2020г.
Специалист по корпоративному управлению	Имеется ли у эмитента назначенное должностное лицо/орган, ответственное за надзор за политикой и практикой корпоративного управления? (да/нет) Да, корпоративный секретарь

Структура и функционирование совета директоров (наблюдательного совета)

Независимость совета	Процент независимых директоров – членов Совета директоров составляет – 60%
Разнообразие в составе совета	Процент женщин в составе Совета директоров, не являющихся акционерами/учредителями организации составляет – 20%
Комитет по аудиту	Все члены комитета по аудиту являются финансово грамотными, неисполнительными директорами, а также является ли один из них независимым? (да/нет) Да, Председатель Комитета по аудиту является Торстен Пол, независимый директор - член Совета директоров
Роли и обязанности	Утверждает ли совет стратегию и ключевые политики? (да/нет) Да

20. Система корпоративного управления эмитента

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

Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Группа в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Основные принципы корпоративного управления Группы:

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

21. Структура корпоративного управления листинговой компании

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;

В Банке при Совете директоров создан Комитет по аудиту, Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками и Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

№	Орган
1	<p>Комитет по аудиту:</p> <p>1) соответствовать лучшим принятым стандартам в области внутреннего аудита и внутреннего контроля;</p> <p>2) усиление роли Совета директоров в процессе организации внутреннего аудита, внутреннего контроля и составления финансовой/иной регуляторной отчетности Банка;</p> <p>3) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставления рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>
2	<p>Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками:</p> <p>1) предварительное рассмотрение стратегических вопросов (включая стратегию и бюджет) Банка;</p> <p>2) содействие Совету директоров и Правлению Банка в разработке, формулировании и внедрении лучших принятых стандартов в области управления рисками, стратегического планирования и корпоративного управления;</p> <p>3) содействие Совету директоров и Правлению Банка в рассмотрении, оценке и утверждении значимых вопросов, а также вопросов, рассматриваемых в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>
3	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам:</p> <p>1) соответствие лучшим стандартам в области кадрового управления и социальной ответственности бизнеса;</p> <p>2) подготовка рекомендаций Совету директоров, направленных на формирование сбалансированной, высококвалифицированной и эффективной команды Топ-менеджеров для выполнения стратегии Банка по дальнейшему росту и развитию;</p> <p>3) контроль Совета директоров за кадровой политикой, системой оплаты труда Топ-менеджмента Банка, социальной политикой, благотворительной и спонсорской деятельностью Банка;</p> <p>4) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>

Количество заседаний за 2021 год:

- 1) Комитет по аудиту – 24 заседаний;
- 2) Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками – 30 заседаний;
- 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – 19 заседаний.

22. Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента:

Состав Сведения о членах Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2022г.:

Ф.И.О., год рождения	Жамишев Болат Бидахметович – 1957 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; с 14.01.2022г. – по настоящее время Председатель Правления Общественный фонд "Қазақстан халқына"; 2019г.-2020г. – АО «First Heartland Jýsan Bank» – Независимый директор 2014г. – 2019г. – АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 28.08.1957 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1981г. – Казахский сельскохозяйственный институт. Научные звания, степени, деятельность: • Кандидат экономических наук

Ф.И.О., год рождения	Торстен Пол¹, 1965 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	11.2020г. – по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) – член Совета директоров, Независимый директор 11.2017г. – 11.2020г. - АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) – Независимый директор, Председатель Совета директоров 07.2010г. – 12.2015г. - Perun Capital GmbH / Perun Capital s.r.o. – Генеральный директор, владелец
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 11.06.1965 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	09.1987г. – 09.1991г. – University of Economics, Berlin, Germany, “Foreign Economy and Trade”, Master Degree (Diplom-Oeconom), incl. 2 Semester Business Administration at University of Economics, Vienna. 06.1986г. – 07.1987г. – University of Economics, Kiev, Ukraine, 2 Semester “Planning of national economy”

Ф.И.О., год рождения	Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	14.03.2018г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – Управляющий директор АО «Bank RBK» 02.05.2015г. – 08.02.2018г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 02.01.1974 г.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1991-1994 г.г. – Казахский Государственный Национальный Университет им Аль-Фараби Специальность: Международные экономические отношения 1991-1995 г.г. – Казахская Государственная Академия Управления Специальность: Финансы и кредит 1998-2001 г.г. – Казахская Государственная Юридическая Академия Специальность: Юриспруденция

Ф.И.О., год рождения	Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	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»; С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 24.06.1974 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	09.1999г. – 12.2000г. – Бакалавр наук в бухгалтерском учете Slippery Rock University of Pennsylvania (Слиппери Рок, Пенсильвания, США). 09.1991г. – 03.1996г. – Диплом преподавателя английского языка и литературы Костанайский государственный университет.

¹ Необходимо отметить, что в соответствии с Протоколом №3 заседания Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 29.10.2021г.: - с 29.04.2022 года прекращены полномочия Независимого директора - члена Совета директоров Банка Пол Торстена (PaulThorsten).

	09.1994г. – 05.1995г. – Недипломное обучение Friends University (Уичита, Канзас, США) Обучение по программе бизнес администрирования, спонсируемой правительством США (Freedom Support Act).
Ф.И.О., год рождения	Алимбеков Мусабек Тургынбекович
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	С 10.02.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор 2016г. - 2020г. – Союз Судей Республики Казахстан – Председатель 2010г. – наст. время - Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева – Профессор 04.2009г. – 04.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Председатель 04.2011г. – 12.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Судья 01.2012г. – 12.2014г. - Международный суд ЕврАзЭС в городе Минске – Председатель 09.2014г. – 01.2019г. - Карагандинский областной суд – Председатель
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 04.01.1954 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1981 – Казахский государственный университет им. С.М. Кирова. Научные звания, степени, деятельность: • Кандидат юридических наук • Доктор юридических наук • Профессор

За 2021 год Советом директоров Банка было проведено 77 заседаний.

Ежегодно на общем собрании акционеров Банка оценивается деятельность членов Совета директоров, выставленных по результатам года. 30 мая 2022 года на годовом общем собрании акционеров Банка была оценена деятельность членов Совета директоров по результатам 2021 года.

Информация о проблемах отсутствует.

23. Исполнительный орган Банка

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2022г.:

№п п	ФИО, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Акентьева Наталья Евгеньевна 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. – 11.03.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.03.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "Altyn Bank"(АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	0
2	Есмуканова Алия Каримовна 1976 г.р.	16.04.2018 г. – по настоящее время – член Правления-Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 04.04.2018 г. – 15.04.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 28.11.2014 - 03.04.2018 - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank" (АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	0

3	Абдугалиев Ербол Муратович 1974 г.р.	03.09.2018г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления –член Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – 02.09.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 26.09.2017г. - 16.02.2018г. - член Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 21.08.2017г. - 25.09.2017г. - Управляющий директор по финансам АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 02.05.2017г. - 20.08.2017г. - 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 1982 г.р.	06.05.2020- по настоящее время - Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Глава Риск-менеджмента АО "Bank RBK" 01.02.2018 г. – 05.05.2020 –Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 11.03.2014 г. – 31.01.2018 г. - Финансовый директор ТОО "Trident Holding"	0

За 2021 год Правлением было проведено 99 заседаний (из них 63 очных и 36 заседаний заочного голосования).

Решения Правления, принятые в пределах его компетенции, носят обязательный характер для исполнения соответствующими структурными подразделениями, рабочими органами или комитетами, должностными лицами и работниками Банка.

24. Организационная структура Банка

Организационная структура АО «Bank RBK» действующая с 01 октября 2021 г.



На 01.01.2022г. среднесписочная численность составила 1161 чел.

В разбивке по регионам:

Регион	Количество
Аксай	9
Актау	26
Актобе	30
Алматы	743
Атырау	26
Караганда	109
Нур-Султан	69
Павлодар	39
Усть-Каменогорск	37
Шымкент	73
Общий итог	1161

Состав гендерного разнообразия:

Пол	Руководители всех уровней	Специалисты высшего уровня квалификации	Специалисты среднего уровня квалификации	Вспомогательный персонал
Женский	135	57	530	
Мужской	131	54	235	19
Общий итог	266	111	765	19

25. Информация о вознаграждениях

Советом директоров Банка определяются размеры должностных окладов и условия оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления. Оплата труда, начисление денежных вознаграждений, а также другие виды материального поощрения членов Правления осуществляются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами, регламентирующими оплату труда руководящих работников Банка, утвержденными Советом директоров.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2021 года составила 1 572 млн тенге.

26. Акционеры (участники) эмитента:

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2022г.

	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

В соответствии со справкой о держателях ценных бумаг, владеющих 5 (пять) и более процентами от общего количества размещенных ценных бумаг Банка по состоянию на 00:00 01.01.2022 г.: ТОО «КСС Финанс» владеет простыми акциями Банка (ISIN KZ1C00010511) в количестве 1 600 000 000 штук, что составляет 99,599% к размещенным акциям Банка или 99,627% к голосующим (простым) акциям Банка (ISIN KZ1C00010511).

В отчетном периоде Банк акции не размещались.

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

Изменений в составе акционеров, владеющих акциями в количестве (размере) 5 (пяти) и более процентов от общего количества размещенных акций за 2021 не было.

27. Дочерние и зависимые компании

08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищества с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. Государственную регистрацию ТОО "RBK PROJECT" произвели 21 мая 2020 года.

Полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT»;

БИН: 200540015691;

Первый руководитель: Байболов Аян Нурсерикович;

Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, здание 15, почтовый индекс А15ХЗС7;

Единственный участник (100% участие): АО «Bank RBK»;

Виды деятельности: Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность (предполагается, что компания будет заниматься отдельными проблемными активами Банка).

28. 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 2018 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 328 500 000 тенге, из расчета 740,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

По итогам 2019 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 333 000 000 тенге, из расчета 740,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

По итогам 2020 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 427 500 000 тенге, из расчета 950,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

Также, по итогам 2020 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZKZ1C00010511) в размере 4,1 тенге за одну простую акцию.

29. Права миноритарных акционеров

В соответствии с принципами корпоративного управления, установленными Кодексом корпоративного управления АО «Bank RBK» (утвержден решением Общего собрания акционеров от 30.10.2020 года) (далее – Кодекс), в своей деятельности Банк руководствуется принципом равенства (пункт 7 статьи 2 Кодекса), для реализации которого Банк придерживается позиции равного отношения ко всем категориям (крупный акционер, миноритарный акционер) акционеров Банка, создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров Банка.

Согласно пункту 11 статьи 4 Кодекса, принцип управляемости позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа Банк соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, в целях обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

Согласно пункту 1 статьи 15 Устава Банка акционеры Банка, помимо прочего, имеют право участвовать в управлении Банком, предлагать общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка, участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида.

Подпунктом 20) пункта 4 статьи 18 Устава Банка определено, что к исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов.

В силу пункта 3 статьи 26 Устава Банка, решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях, если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами, и/или невозможности принятия Советом директоров Банка решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

30. Информация о крупных сделках

В отчетном периоде Группой крупных сделок заключено не было.

31. Информационная политика

Раскрытие информации о деятельности Группы (в том числе о корпоративных событиях) перед акционерами и инвесторами осуществляются путем размещения ее на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности, АО «Казахстанская фондовая биржа» и корпоративном интернет-ресурсе Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Фондовой биржи.

32. Управление рисками

Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Группой с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков для обеспечения его финансовой устойчивости, и стабильного функционирования.

Управление рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности Группы. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Группа должна сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Принимаемые решения по управлению рисками рассматриваются и утверждаются Правлением, и/или Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками, Советом директоров Банка, и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Группы.

Группа определяет методы реагирования на риск и разрабатывает план управления критическими рисками, который согласован с удерживающей способностью Группы и его аппетитами на риски, и включает в себя следующие опции:

1) уменьшение и контролирование рисков - воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменение причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь;

2) удержание/ принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим для Группы, и Группа принимает возможность его проявления, также возможно принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации;

3) финансирование рисков – передача/разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;

4) уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

Выбор наиболее подходящей опции производится с учетом балансирования затрат, связанных с определенным методом, с преимуществами, которые влечет его использование, и других прямых, и косвенных затрат.

33. Внутренний контроль и аудит

В Группе организована и функционирует система внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Группы.

Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Группы, которые осуществляют контроль за организацией деятельности Группы, включая разработку и реализацию Стратегии Группы, внутренних нормативных документов Группы.

Система внутреннего контроля Группы состоит из трех линий защиты:

Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Группы в отношении собственной деятельности. Руководители структурных подразделений несут

ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении;

Вторая линия защиты обеспечивается независимыми Департаментом кредитных рисков, Управлением стратегических рисков, Управлением операционных рисков, Департаментом комплаенс-контроля, Юридическим департаментом, Департаментом по работе с персоналом, Финансовым Департаментом, Департаментом безопасности, Департаментом информационно-технической безопасности и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции). Департамент кредитных рисков, Управление стратегических рисков, Управление операционных рисков и Департамент комплаенс-контроля проводят комплексный анализ рисков в деятельности Группы, формирует (формируют) необходимые отчеты Совету директоров Банка и Комитету по стратегическому планированию и управления рисками, способствует критической оценке и выявлению рисков членами Правления и структурными подразделениями.

Кроме выявления и измерения подверженности рискам подразделения по управлению рисками проводят оценку возможных способов снижения рисков и указывают на необходимость снижения уровня риска. В случаях, когда принимается решение о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, Глава риск-менеджмента представляет отчет о таком исключении Совету директоров с надлежащим анализом причин превышения и в дальнейшем осуществляет контроль за снижением уровня принятого риска в рамках системы управления рисками и установленного по нему уровня.

Третья линия защиты обеспечивается Департаментом внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

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 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 годовым планом проведения аудитов, составленным на основе риск-ориентированного подхода.

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 Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

В своей работе Департамент внутреннего аудита 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 рекомендациям внутреннего аудита по прошлым проверкам.

34. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

В течение всего периода 2021 года, в Группе, в соответствии с требованиями Правил заключения и мониторинга сделок со связанными лицами Группы велся учет лиц, связанных с Группой особыми отношениями. Заключение сделок с заинтересованными сторонами осуществлялось в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними нормативными документами Группы. Сделки с лицами, связанными с Группой особыми отношениями, осуществлялись только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок были утверждены Советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Глава 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

35. Финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность АО «Bank RBK» за 2021 год, с аудиторским отчетом независимого аудитор размещена на интернет-ресурсах KASE и Депозитарий финансовой отчетности.

36. Информация для инвесторов

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.

Аудитором Группы 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

Регистраторам Банка являются:

- 1) 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
- 2) Astana International Exchange Registrator Ltd
Местонахождение: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 55/19.
Электронный адрес: ptd@aix.kz.