

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ *2017*



BANK RBK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «Bank RBK» за 2017 год

Алматы 2018г.

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА.....	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ.....	5
4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.	5
5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	6
6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.....	7
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.	19
7.1. Анализ рисков.....	19
7.2. Описание применяемой листинговой компанией системы управления рисками.....	19
8. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.	24
8.1. Система организации труда работников листинговой компании.....	24
8.2. Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях	26
9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.	26
9.1. Принципы корпоративного управления.....	26
9.2. Уставный капитал Банка.....	27
Уставный капитал Банка.....	27
9.3. Организационная структура.	28
9.4. Совет директоров (наблюдательный совет).....	29
9.5. Исполнительный орган.	30
9.6. Комитеты совета директоров и их функции.	31
9.7. Внутренний контроль и аудит.	34
9.8. Информация о дивидендах.	34
9.9. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы.	35
9.10. Информация о вознаграждениях.....	35
10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	36
11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.....	49
12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	49

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2017 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

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

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

2. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА.

Прошедший год для АО «Bank RBK» (далее - Банк) ознаменовался рядом событий, имеющих серьезное влияние на дальнейшее развитие бизнеса. В первой половине года Банк продолжал свою деятельность согласно действовавшей стратегии. Далее, во второй половине 2017 года Банк столкнулся с дефицитом ликвидности, что привело к невозможности выполнения обязательств перед клиентами. Данная ситуация обусловила необходимость принятия экстренных мер по оздоровлению Банка.

В конце 2017 года Банк провел комплекс мероприятий для улучшения финансового положения и преодоления возникшего дефицита ликвидности. Так, 7 ноября 2017 года между Банком, НБРК, Правительством Республики Казахстан, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро» и группой компаний «Казахмыс» было подписано Рамочное соглашение, в рамках которого Банк передал проблемные активы специально созданной финансовой компании ТОО «DSFK (ДСФК)» по договору уступки прав требований. В результате баланс Банка был полностью очищен от токсичных активов, что создало прочную основу для будущего стабильного роста и развития.

Дополнительно, 16 ноября 2017 года постановлением Правления НБРК было утверждено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренной Постановлением НБРК № 129 от 30 июня 2017 года (далее – «Программа»). Банком был подписан План мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости Банка и недопущению ухудшения его финансового положения. В рамках Программы в ноябре 2017 года Банк выпустил субординированные облигации общей номинальной стоимостью 243 700 млн. тысяч тенге со ставкой вознаграждения 4% годовых, из которых облигации общей номинальной стоимостью 210 000 млн. тенге были приобретены дочерней организацией НБРК, АО «Казахстанский Фонд Устойчивости».

Также была проведена существенная докапитализация от акционера – ТОО «КСС Финанс», контролирующим участником которого является Ким В. С., которая поступила в виде денежного транша в размере 125 000 млн. тенге в 2017 г. и дополнительных 35 000 млн. в начале 2018 года.

Реализация комплекса мер, предусмотренных рамочным соглашением (включая передачу портфеля сомнительных кредитов в специально созданную компанию), позволила полностью оздоровить Банк. Высоко капитализированный и очищенный от проблемных

кредитов, АО «Bank RBK» в настоящее время является одним из самых устойчивых и надежных финансовых институтов на банковском рынке страны.

По состоянию на 31.12.17 года Банк выполнил установленные уполномоченным органом коэффициенты достаточности капитала и ликвидности. Показатели достаточности капитала составили: K1-1 – 0,131 (норматив не менее 0,075), K1-2 – 0,143 (норматив не менее 0,085), K2 – 0,645 (норматив не менее 0,100). Показатель уровня ликвидности (K4) – 0,535 (норматив 0,3).

3. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ.

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 году Банка «Мекен» - одного из первых частных банков Независимого Казахстана.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22 декабря 2017 года Рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка до «ССС/С»; рейтинг по национальной шкале – «kzССС+».

4. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.

- Апрель 2017 год – открытие нового офиса Банка в г. Алматы на Площади Республики.
- В 2017 году были открыты филиалы в городах Талдыкорган и Кокшетау и три отделения в городах Астана и Алматы.

- 04 августа 2017 года – Владимир Ким получил согласие Национального Банка Республики Казахстана на приобретение статуса крупного участника Банка.
- 7 ноября 2017 года подписание Рамочного соглашения, предусматривающего ряд комплексных мер по улучшению финансового положения Банка.
- 16 ноября 2017 года утверждение участия Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан.
- 09 ноября 2017 года Банк выпустил субординированные облигации общей номинальной стоимостью 243 700 млн. тенге со ставкой вознаграждения 4% годовых.
- В рамках реализации мер по финансовому оздоровлению:
 - Ноябрь-декабрь 2017 год – увеличение уставного капитала на 125 000 млн. тенге;
 - Получение субординированного займа, предоставленного НБРК в размере 210 000 млн. тенге.
 - Банк передал проблемные активы специально созданной финансовой компании под общим контролем ТОО «DSFK.».

5. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Согласно данным НБРК, за 2017 год активы БВУ уменьшились на 1 398 899 млн. тенге или -5,5%. Банк показал снижение активов за аналогичный период на 48% или 491 670 млн. тенге, снижение доли рынка на 1,8% и за год спустился на 2 строчки (с 9-й на 11-ю) в рейтинге БВУ по активам.

Ссудный портфель БВУ за 2017 год снизился на 1 920 302 млн. тенге или 12,4%. Снижение ссудного портфеля Банка за аналогичный период составило 472 931 млн. тенге или 62,8%, доля рынка снизилась на 2,8%, позиция ухудшилась на 5 пунктов (за 2 года на 4 пункта). Вклады физических лиц БВУ за 2017 год увеличились на 319 085 млн. тенге или на 4,0%. Снижение вкладов физических лиц Банка составило 92 339 млн. тенге или 49,3%, доля рынка снизилась на 1,2%, позиция за год не изменилась (за два года позиция также не изменилась).

Собственный капитал БВУ за 2017 год увеличился на 189 104 млн. тенге или 6,7%. Собственный капитал Банка снизился на 28 387 млн. тенге или 34,5%, позиция ухудшилась на 3 пункта (за два года ухудшилась на 2 пункта). В 2017 году Банк увеличил уставный капитал на 134 900 млн. тенге.

Сведения по БВУ и Банку (согласно сайта НБРК*):

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы БВУ	24 157 929	25 556 828	23 780 262
Банк			
Активы	529 341	1 021 011	876 781
Доля рынка	2.19%	4.00%	3.69%
Место на рынке	11	9	10
Ссудный портфель БВУ	13 590 511	15 510 813	15 553 712
Банк			
Ссудный	280 440	753 372	663 639
Доля рынка	2.06%	4.86%	4.27%
Место на рынке	12	7	8
Собственный капитал БВУ	3 029 696	2 840 593	2 490 051
Банк			
Собственный капитал	53 837	82 224	61 542
Доля рынка	1.78%	2.89%	2.47%
Место на рынке	14	11	12
Вклады физ.лиц БВУ	8 226 925	7 907 840	6 885 522
Банк			
Вклады физ.лиц	118 146	210 485	167 133
Доля рынка	1.44%	2.66%	2.43%
Место на рынке	11	11	11

* - для проведения анализа рынка банков второго уровня используются данные сайта НБРК, на котором отражается неаудированная отчетность банков второго уровня.

6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.

В целом, учитывая проведенную Банком процедуру оздоровления все статьи Отчета о финансовом положении претерпели значительные изменения в течении 2017 года. Банк очистился от токсичных активов и с большим запасом ликвидности осуществляет свою деятельность.

Активы Банка

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	53 500	53 907
Средства в других банках	4 061	14 263
Кредиты и авансы клиентам	209 156	801 773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 581	86 566
Основные средства и нематериальные активы	43 574	58 416
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 185	-
Прочие активы	10 060	6 087
Итого активы	532 117	1 021 011

АКТИВЫ



Активы Банка на 31 декабря 2017 года составили 532 117 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2016 года активы снизились на 488 894 млн. тенге. Снижение активов в основном произошло за счет снижения объема кредитного портфеля на 592 617 млн. тенге и оценки земли и зданий по справедливой стоимости.

Кредитный портфель, как и ценные бумаги, являются крупнейшими статьями в структуре активов Банка и по состоянию на 31 декабря 2017 года их доля составила 39,3% и 39,6% соответственно. В сравнении с 2016 годом доля кредитного портфеля уменьшилась на 39,2%, в то время как доля ценных бумаг в структуре активов увеличилась с 8,5% до 39,6%. Доля ликвидных активов в структуре активов Банка увеличилась с 15,0% до 33,5%. Доля статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в активах банка составила 10,1% или 53 500 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2016 года статья «Денежные средства и их эквиваленты» незначительно снизилась на 408 млн. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты

Млн. тенге	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	12 117	18 553
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	5 188	13 873
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A-»	4 102	19 942
- с кредитным рейтингом от «BBB +» до «BBB-»	3 231	900
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	152	573
- с кредитным рейтингом от «B+» до «B-»	31	64
- без рейтинга	4	3
Итого средства на текущих счетах в других банках	7 520	21 482
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	28 674	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 500	53 907

Кредиты, предоставленные клиентам
Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты малому и среднему бизнесу	173 225	522 744
Потребительское кредитование	78 185	130 294
Корпоративное кредитование	24 521	165 406
Ипотечное кредитование	11 085	14 212
Прочее	145	153
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	287 161	832 809
Резерв под обесценение	(78 005)	(31 036)
Итого кредиты клиентам	209 156	801 773

Кредиты


В 2017 году в соответствии с Рамочным соглашением Банк передал ДСФК кредиты клиентам общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение на дату передачи в размере 576 885 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в структуре кредитного портфеля основную долю 60,3% или 173 225 млн. тенге занимает кредитование малому и среднему бизнесу, потребительское кредитование занимает долю 27,2% или 78 185 млн. тенге, корпоративное кредитование занимает долю 8,5% или 24 521 млн. тенге. На долю ипотечного кредитования и прочего кредитования приходится 3,9% и 0,1% соответственно или 11 085 млн. тенге и 145 млн. тенге.

Структура концентрации кредитного портфеля Банка по отраслям экономики

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	89 415	144 659
Строительство	52 185	102 165
Обрабатывающая промышленность	28 089	63 729
Операции с недвижимым имуществом	26 900	85 911
Торговля	25 244	214 604
Гостиничный бизнес	18 372	13 403
Транспорт и складирование	12 995	26 422
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	11 381	22 220
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	6 281	26 505
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4 124	3 927
Информация и связь	2 881	11 226
Искусство, развлечения и отдых	1 291	392
Здравоохранение и социальные услуги	734	768
Профессиональная, научная и техническая деятельность	718	23 609
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	707	11 949
Услуги по проживанию и питанию	621	1 669
Финансовая и страховая деятельность	193	5 951
Образование	64	146
Прочие отрасли	4 967	73 554
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	287 161	832 809

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

Ввиду значительного объема переданных проблемных активов специально созданной финансовой компании (ДСФК) по состоянию на 31 декабря 2017 года наибольший удельный вес в структуре ссудного портфеля имеют кредиты физическим лицам 89 415 млн. тенге или 31,1% от всего кредитного портфеля. В сравнении с анализируемым периодом 2016 года эти кредиты снизились на 55 244 млн. тенге или на 38%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года удельный вес строительной отрасли составляет 26,4% от кредитования корпоративных клиентов или 52 185 млн. тенге.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Потребительское кредитование	78 185	130 294
Ипотечное кредитование	11 085	14 212
Прочее	145	153
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	89 415	144 659

Одновременно с кредитованием корпоративных клиентов Банк осуществляет выдачи займов частному сектору по программам ипотечное кредитование, потребительское кредитование и прочие кредиты. Объемы кредитования физических лиц в сравнении с 31 декабря 2016 года снизились на 55 244 млн. тенге и на отчетную дату объем розничного кредитного портфеля составил 89 415 млн. тенге.

В структуре займов, выданных физическим лицам, основную долю (87,4%) занимают потребительские кредиты в размере 78 185 млн. тенге. За анализируемый период ипотечные кредиты и прочие кредиты составляют 11 085 млн. тенге и 145 млн. тенге соответственно.

Объем проблемных займов с просроченным платежом более 90 дней составляет 12,1% в общем кредитном портфеле от общего размера кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение по состоянию на 31.12.2017 года. Банк постоянно ведет работу в направлении улучшения качества кредитного портфеля.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги МФ РК	5	51 931
Ноты НБРК	210 511	14 971
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	-	289
Итого государственных облигаций	210 516	67 191
Государственные облигации иностранных государств	-	-
Ценные бумаги МФО	-	870
Ценные бумаги иностранных государств	66	12 953
Итого государственных облигаций иностранных государств	66	13 823
Корпоративные облигации	-	5 551
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 581	86 566

В рамках Программы оздоровления НБРК, полученные средства от размещения субординированных облигаций Банк полностью разместил в государственные ценные бумаги.

Основные средства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Земля	1 323	293
Здания и сооружения	37 722	54 658
Компьютерное оборудование	559	256
Транспортные средства	368	488
Прочие основные средства	2 683	682
Капитальные затраты по арендованным зданиям	360	373
Незавершенное строительство	29	966
Итого основных средств	43 044	57 716
Нематериальные активы	530	700
Итого основные средства и нематериальные активы	43 574	58 416

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 43 574 млн. тенге, по сравнению с 58 416 млн. тенге на 31 декабря 2016 года. Снижение балансовой стоимости за 12 месяцев 2017 года составило 14 842 млн. тенге, в следствии оценки справедливой стоимости основных средств.

Основной объем основных средств Банка составляют здания и сооружения 37 722 млн. тенге или 86,6% от общей стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017 года.

Прочие активы

Финансовые активы

Млн. тенге	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по переданным активам	8 715	-
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	259	273
Начисленные комиссионные доходы	673	318
Дебиторы по гарантиям	-	1 118
Прочие финансовые активы	432	758
Резерв под обесценение	(488)	(763)
Итого прочие финансовые активы	9 590	1 705

Нефинансовые активы

Млн. тенге	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Предоплаты за товары и услуги	394	767
Предоплата по капитальным затратам	37	3 502
Товарно-материальные запасы	18	35
Прочие нефинансовые активы	45	77
Резерв под обесценение	(24)	-
Итого прочие нефинансовые активы	470	4 382
Итого прочие активы	10 060	6 087

По состоянию на 31 декабря 2017 года, прочие активы включали дебиторскую задолженность от ДСФК по активам, переданным в соответствии с Рамочным соглашением, на общую сумму 8 709 млн. тенге.

Обязательства

Млн. тенге	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства клиентов	220 380	786 526
Средства банков и прочих финансовых институтов	4 994	25 261
Займы банков и прочих финансовых институтов	30 566	59 264
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	89 705	1 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 657	42 537
Субординированный долг	87 861	11 408
Отложенные налоговые обязательства	23 308	4 768
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	27
Прочие обязательства	1 245	7 235
Итого обязательства	500 716	938 787

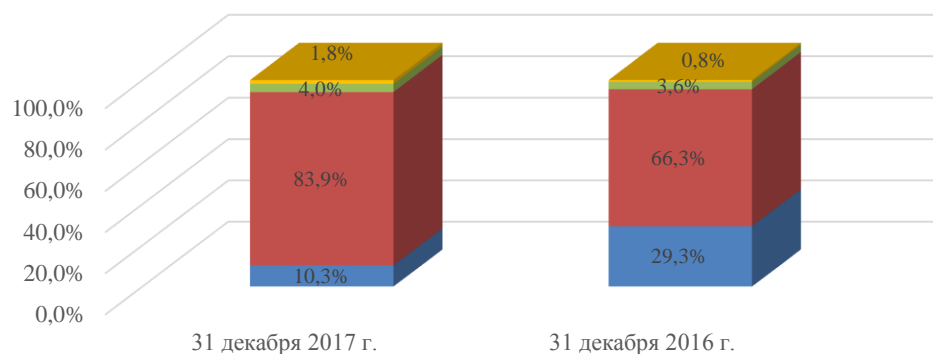
Обязательства



В течение 2017 года у Банка возник существенный отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, в результате чего Банк не обладал достаточной ликвидностью для исполнения нормативных требований. В связи с этим в ноябре и декабре 2017 года были проведены процедуры по повышению финансовой устойчивости Банка.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 112	102 608
- Срочные депозиты	53 712	128 410
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	12	-
- Прочие Вклады	4	2
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 198	116 968
- Срочные депозиты	23 020	204 974
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	4 081	16 216
- Прочие вклады	2 461	5 012
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 332	11 016
- Срочные депозиты	108 234	187 751
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	4 743	12 073
- Прочие вклады	1 473	1 496
Итого средства клиентов	220 380	786 526

Структура вкладов



■ Текущие/расчетные счета ■ Срочные депозиты ■ Вклады, являющиеся обеспечением ■ Прочие Вклады

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

Основной объем средств клиентов представлен средствами, размещенными физическими лицами в размере 118 782 млн. тенге или 53,9% от всех средств клиентов Банка на 31 декабря 2017 года. А именно срочные вклады (в т.ч. вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам и прочие вклады), которые на отчетную дату составили 114 450 млн. тенге или 51,9% от всех средств Банка.

Снижение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2016 годом составило 93 555 млн. тенге, снижение объема вкладов юридических лиц (в т.ч. государственные и

общественные организации) в сравнении с 2016 годом составило 472 591 млн. тенге. Основную долю вкладов юридических лиц (в т.ч. государственные и общественные организации) составляют срочные депозиты (в т.ч. вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам и прочие вклады) 83 289 млн. тенге или 37,8% от всего портфеля средств клиентов.

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

Прочие обязательства

Финансовые обязательства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторы по банковской деятельности	127	234
Кредиторская задолженность по погашению выпущенных облигаций, срок обращения которых истек	-	5 844
Оценочные обязательства по судебным искам	14	-
Итого прочие финансовые обязательства	141	6 078

Нефинансовые обязательства

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	606	566
Налоги, кроме подоходного налога	351	361
Обязательства за товары и услуги	5	-
Обязательства по капитальным затратам	-	114
Прочие нефинансовые обязательства	142	116
Итого нефинансовые обязательства	1 103	1 157
Итого прочие обязательства	1 245	7 235

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Уставный капитал	187 554	54 500
Прочие резервы	5 684	17 954
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль	(161 837)	9 770
Итого капитал	31 401	82 224

Объем собственного капитала Банка на 31 декабря 2017 года составляет 31 401 млн. тенге. За анализируемый год собственный капитал снизился на 50 822 млн. тенге или 61,8%, тогда как уставный капитал увеличился на 133 054 млн. тенге или 244%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая стоимость оплаченного уставного капитала составила 187 554 млн. тенге (на 31 декабря 2016 года: 54 500 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 255 990 000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций (на 31 декабря 2016 года: 5 000 000 акций) и 450 000 привилегированных акций (на 31 декабря 2016 года: 450 000 привилегированных акций). В 2017 и 2016 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с условиями рамочного соглашения и с решением, принятым на собрании акционеров от 15 августа 2017 года, Банком были размещены 1 250 000 тысяч

простых акций, которые были полностью оплачены Родительской организацией по стоимости размещения 100 тенге за одну простую акцию.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1 846 млн. тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга в размере 2 010 млн. тенге с учетом амортизации в размере 164 млн. тенге и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала. В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 472 млн. тенге из расчета 1 050 тенге на одну привилегированную акцию за 2016 год (2016 год: 290 млн. тенге или 645 тенге за одну привилегированную акцию за 2015 год).

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Млн. тенге	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	53 500	-	53 500
Средства в других банках и других финансовых институтах	1 155	2 906	4 061
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 577	4	210 581
Кредиты клиентам	90 171	118 985	209 156
Основные средства	-	43 044	43 044
Нематериальные активы	-	530	530
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	-	1 185	1 185
Прочие активы	9 368	693	10 060
Итого активов	364 771	167 346	532 117
Обязательства			
Средства клиентов	104 930	115 451	220 380
Средства банков и прочих финансовых институтов	4 994	-	4 994
Займы банков и прочих финансовых институтов	30 566	-	30 566
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	89 705	-	89 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	265	42 391	42 657
Субординированный долг	1 289	86 572	87 861
Отложенное налоговое обязательство	-	23 308	23 308
Прочие обязательства	1 217	28	1 245
Итого обязательств	232 966	267 750	500 716
Чистая позиция	131 805	(100 404)	31 401

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

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

Отчет о совокупном доходе

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	95 007	92 657
Процентные расходы	(60 642)	(57 673)
Чистые процентные доходы	34 365	34 984
Отчисления в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(305 983)	(11 828)
Чистые процентные (расходы)/доходы после отчислений в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(271 618)	23 156
Комиссионные доходы	4 391	4 663
Комиссионные расходы	(659)	(640)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5 930	6 331
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 450)	(9 630)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	730	276
Доход от первоначального признания выпущенных субординированных облигаций	137 926	-
Доход от реструктуризации кредитов клиентам	600	1
Прочие операционные доходы	548	297
Непроцентные доходы	146 017	1 299
Административные и прочие операционные расходы	(25 782)	(17 104)
Прочие расходы от обесценения	(68)	(518)
Непроцентные расходы	(25 851)	(17 622)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(151 452)	6 833
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(21 113)	(1 383)
(Убыток)/прибыль за год	(172 565)	5 450

Убыток за 2017 год составляет 172 565 млн. тенге. Убыток обусловлен доначислением резервов под обесценение активов по которым начисляются проценты в рамках процедур по финансовому оздоровлению Банка.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	2 148	2 282
Расчетные операции	1 238	951
Кассовые операции	538	645
Операции по купле-продаже иностранной валюты	366	626
Прочее	102	159
Итого комиссионные доходы	4 391	4 663
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(381)	(279)
Платежные карты	(152)	(208)
Операции по купле-продаже иностранной валюты	(39)	(2)
Операции с ценными бумагами	(12)	(24)
Гарантии полученные	(0)	(9)
Прочее	(74)	(117)
Итого комиссионные расходы	(659)	(640)

Комиссионный доход на отчетную дату составляет 4 391 млн. тенге, что на 272 млн. тенге меньше чем за 2016 год. Основной объем комиссионного дохода представлен от выданных гарантий в размере 2 148 млн. тенге или 48,9% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по расчетным операциям на 31 декабря 2017 года составляет 1 238 млн. тенге или 28,2% от всего комиссионного дохода. Увеличение в сравнении с анализируемым периодом 2016 года составило 287 млн. тенге или 30%.

Объем дохода по кассовым операциям снизился в сравнении с аналогичным периодом 2016 года на 107 млн. тенге и составил 538 млн. тенге.

Так же наблюдается снижение комиссионного дохода по операциям по купле-продаже иностранной валютой на 260 млн. тенге или на 42% и на отчетную дату данный вид дохода составил 366 млн. тенге. Прочие доходы снизились на 57 млн. тенге и составили 102 млн. тенге.

В структуре комиссионных расходов стоит отметить увеличение комиссионных расходов по расчетным операциям на 102 млн. тенге или 36% и составили 381 млн. тенге.

Расходы по платежным картам сократились за отчетный год на 56 млн. тенге и составили 152 млн. тенге.

Расходы от операций по купле-продаже иностранной валюты увеличились на 37 млн. тенге и составили 39 млн. тенге.

Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами, гарантиями полученными и прочие комиссионные расходы составляют 86 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расходы на содержание персонала	6 806	6 469
Расходы по страхованию	3 161	2 376
Расходы по отрицательной переоценке основных средств	3 663	-
Износ и амортизация	2 291	1 597
Убыток от списания основных средств	2 246	31
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1 320	1 224
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	1 174	961
Платежные карты	838	20
Охрана	775	778
Операционная аренда	556	621
Реклама и маркетинг	518	623
Содержание собственных и арендованных зданий	479	212
Сопровождение программного обеспечения	377	293
Штрафы и пени	230	3
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	229	218
Транспортные расходы	213	222
Командировочные расходы	190	333
Связь и информационные услуги	183	161
Профессиональные услуги	147	142
Расходный материал и канцелярские товары	120	110
Благотворительность	39	220
Обучение сотрудников	3	60
Прочее	223	429
Итого административных и прочих операционных расходов	25 782	17 104

Произошло увеличение административных и прочих операционных расходов на 8 678 млн. тенге. В целом на отчетную дату административные и прочие операционные расходы составили 25 782 млн. тенге.

Расходы на содержание персонала в сравнении с 2016 годом выросли на 336 млн. тенге и составили 6 806 млн. тенге.

Анализ динамики за прошедшие два года

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	53 500	53 907	58 465
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 061	14 263	13 820
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 581	86 566	73 665
Кредиты клиентам	209 156	801 773	691 758
Основные средства и нематериальные активы	43 574	58 416	33 782
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3 000
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 185	-	-
Прочие активы	10 060	6 087	2 033
Итого активы	532 117	1 021 011	876 523
Обязательства			
Средства клиентов	220 380	786 526	626 947
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 994	25 261	56 363
Займы банков и прочих финансовых институтов	30 566	59 264	26 260
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	89 705	1 762	32 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 657	42 537	55 093
Субординированные долги	87 861	11 408	11 197
Отложенное налоговое обязательство	23 308	4 768	5 083
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	27	-
Прочие обязательства	1 245	7 235	1 017
Итого обязательства	500 716	938 787	814 884

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Уставный капитал	187 554	54 500	41 235
Прочие резервы / Фонды	5 684	17 954	16 259
Нераспределенная прибыль	(161 837)	9 770	4 146
Итого капитал	31 401	82 224	61 639

За прошедшие два года активы Банка снизились на 344 406 млн. тенге или 39,3%, в структуре активов доля займов, предоставленных клиентам снизилась с 78,9% до 39,3% в абсолютном выражении снижение составило 482 602 млн. тенге.

Обязательства Банка за прошедшие два года снизились на 314 168 млн. тенге или 38,6%. Основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так по статье средства клиентов за два года снижение составило 406 566 млн. тенге. Субординированный долг увеличился на 76 664 млн. тенге.

Собственный капитал Банка за два года снизился на 30 238 млн. тенге (49,1%), что обусловлено доначислением провизий в рамках процедур по финансовому оздоровлению Банка. Уставный капитал за два года увеличился на 146 319 млн. тенге.

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

7.1. Анализ рисков.

Управление рисками в АО «Bank RBK» является неотъемлемой частью общей деятельности Банка и соответствует общей стратегии развития Банка и принципам корпоративного управления, а также отвечает всем требованиям как действующего законодательства, так и общепринятой международной практике.

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

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

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

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

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

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

5) Эффективность – достижение результатов при минимальных затратах ресурсов.

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

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

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

В Банке внедрена комплексная система управления рисками, основанная на принципе «трех линий защиты» – первичная идентификация и управление рисками самими структурными подразделениями, генерирующими риски в процессе банковской деятельности (первая линия), мониторинг уровня рисков и построение эффективной системы управления рисками подразделением риск-менеджмента (вторая линия), независимая оценка эффективности системы управления рисками со стороны подразделения внутреннего аудита (третья линия). Действующая в Банке система управленческой отчетности обеспечивает своевременное и полное раскрытие информации о подверженности Банка рискам Совету директоров, Правлению, уполномоченным коллегиальным органам и заинтересованным подразделениям Банка, необходимой для принятия управленческих решений.

7.2. Описание применяемой листинговой компанией системы управления рисками.

Система управления рисками включает все подразделения АО «Bank RBK». В целях активизации мониторинга рисков, поддержания и совершенствования системы управления рисками, в структуре Банка функционируют Департамент кредитных рисков и Департамент стратегических рисков. Руководящие работники и сотрудники Банка полностью понимают

риски, связанные с деятельностью Банка, осознают важность соблюдения установленных норм внутреннего контроля и управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С 01 января 2018 года Банк перешел на стандарт МСФО (IFRS) 9.

Новый стандарт содержит пересмотренные указания по классификации и оценке финансовых инструментов, в т.ч. по обесценению.

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

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

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

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

Руководство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В течении 2017 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении рыночными рисками.

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

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Департамент финансового анализа и планирования осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе.

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

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

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

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

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств при возникновении кризиса ликвидности.

В течение 2017 года у Банка наблюдался дефицит ликвидности, что привело к неисполнению пруденциальных требований НБРК. В конце 2017 года благодаря докапитализации Банка и проведению ряда мероприятий в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренной Постановлением Национального Банка от 30 июня 2017 года № 129, Банком урегулированы коэффициенты ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2017 года пруденциальные нормативы в части риска ликвидности Банком выполнялись.

Операционный риск. Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам: ведение базы данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database); самооценка Рисков (RSA - Risk Self - Assessment); оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process); ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator).

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

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

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

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

Риск ИБ – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего вследствие

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

В 2017 году Банк успешно прошел все сертифицированные испытания и подтвердил свое соответствие всем применимым требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS.

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

- определенный порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие процессную модель;
- организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
- функционирование информационных систем, с использованием принципов «горячего резервирования» и систем отказоустойчивости;

- 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 способствует снижению числа ошибок персонала, нивелированию влияния сбояв ИТ-систем, оптимальному распределению нагрузки на персонал и снижению возможных материальных потерь.

Комплаенс-риск

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

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

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

Система управления данным риском включает, в том числе:

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

Управление капиталом. В 2017 году Банк осуществлял активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется НБРК.

Основными целями управления капиталом являются:

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

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

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

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

В 2017 году увеличение регуляторного собственного капитала Банка в соответствии с годовой финансовой отчетностью составило 127 961 млн.тенге, в том числе за счет капитализации Банка крупным акционером 125 000 млн. тенге,

На 31 декабря 2017 года Банк выполнял требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов, в части коэффициентов достаточности капитала.

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

8. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

8.1. Система организации труда работников листинговой компании.

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

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

Основными задачами Кадровой политики являются:

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

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

Основными целями обучения и развития работников Банка являются:

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

Оплата труда и темпы ее роста

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

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

В целом по Банку за 2017 год среднемесячная заработная плата снизилась на 8,2%.

Действующие социальные гарантии

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

- предоставление ежегодного трудового оплачиваемого отпуска, продолжительностью 24 календарных дня;
- выплата социальных пособий при временной нетрудоспособности в связи с болезнью работников;
- доплата за работу в праздничные и выходные дни;
- доплаты работникам, осуществляющим трудовую деятельность в зонах радиационного риска и экологического бедствия;

Мотивация работников

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

- Медицинское страхование;
- Страхование жизни и здоровья сотрудников банка;
- Спортивные мероприятия;
- Корпоративные мероприятия;
- Материальная помощь (к отпуску на оздоровление, в связи регистрацией брака, рождением ребенка, достижением пенсионного возраста, и т.д.).

Численность работников

По состоянию на 01 января 2018 г. численность работников Банка составила 1 158 чел., в том числе в Головном офисе – 491 чел., в филиалах Банка – 667 чел.

Уровень образования и возраст работников

Образовательная структура работников по Банку	
	доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0,1%
Магистры	8,0%
Высшее	83,3%
Незаконченное высшее	0,7%
Средне-специальное	1,8%
Среднее	6,0%
Общая возрастная структура по Банку	
	доля, в %
До 25 лет	13,1%
26-29 лет	22,9%
30-35 лет	31,9%
36-39 лет	12,1%
Более 40 лет	20,0%
Средний возраст	34

8.2. Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях

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

№	Название мероприятия	Краткое описание мероприятия	Период
1	Спонсорская поддержка Восточно казахстанской ассоциации футбола	Награждение победителей и призеров X Юбилейного Первенства области и г. Усть-Каменогорск по футзалу, посвященное EXPO-2017 Astana	январь
2	Материальная помощь футболисту АФК "Кайрат"	Материальная помощь на лечение	февраль
3	Благотворительная помощь в виде предоставления мебели ОФ «Дом мамы»	Передача мебели	март
4	Благотворительная помощь в виде предоставления мебели школе №54	Передача мебели	март
5	Благотворительная помощь в виде спортивной экипировки «Ассоциации футзала Казахстана»	Спортивная униформа	апрель
6	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ к 9 мая	Поздравление с 9 мая	май
7	ГККП «Шымкентская городская многопрофильная больница Управления Здравоохранения ЮКО»	Приобретение компьютеров для врачей	август
8	Спонсорство ИП Shukman PR&Production на производство фильма "Неизвестный, которого знают все"	Производство фильма "Неизвестный, которого знают все"	май

9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

9.1. Принципы корпоративного управления

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

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

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

9.2. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 187 554 млн. тенге.

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Количество объявленных акций	1 626 907 000	простых	1 626 407 000	привилегированных	500 000
Количество размещенных акций	1 256 440 000	простых	1 255 990 000	привилегированных	450 000
Количество выкупленных акций	0	простых	0	привилегированных	0

В отчетном периоде Банк в рамках первичного размещения разместил 1 250 990 000 простых акций на общую сумму 134 900 млн.тенге.

Покупателем 1 250 000 000 штук акций выступило ТОО «КСС Финанс» (структура, принадлежащая Ким В.С.). В результате сделки ТОО «КСС Финанс» стала собственником 99,52% голосующих акций Банка.

Пополнение уставного капитала ТОО «КСС Финанс» осуществлено в соответствии с Рамочным соглашением.

Номинальная стоимость акций – 10 000 тенге при размещении 990 000 штук простых акций.

Номинальная стоимость акций – 100 тенге при размещении 1 250 000 000 штук простых акций.

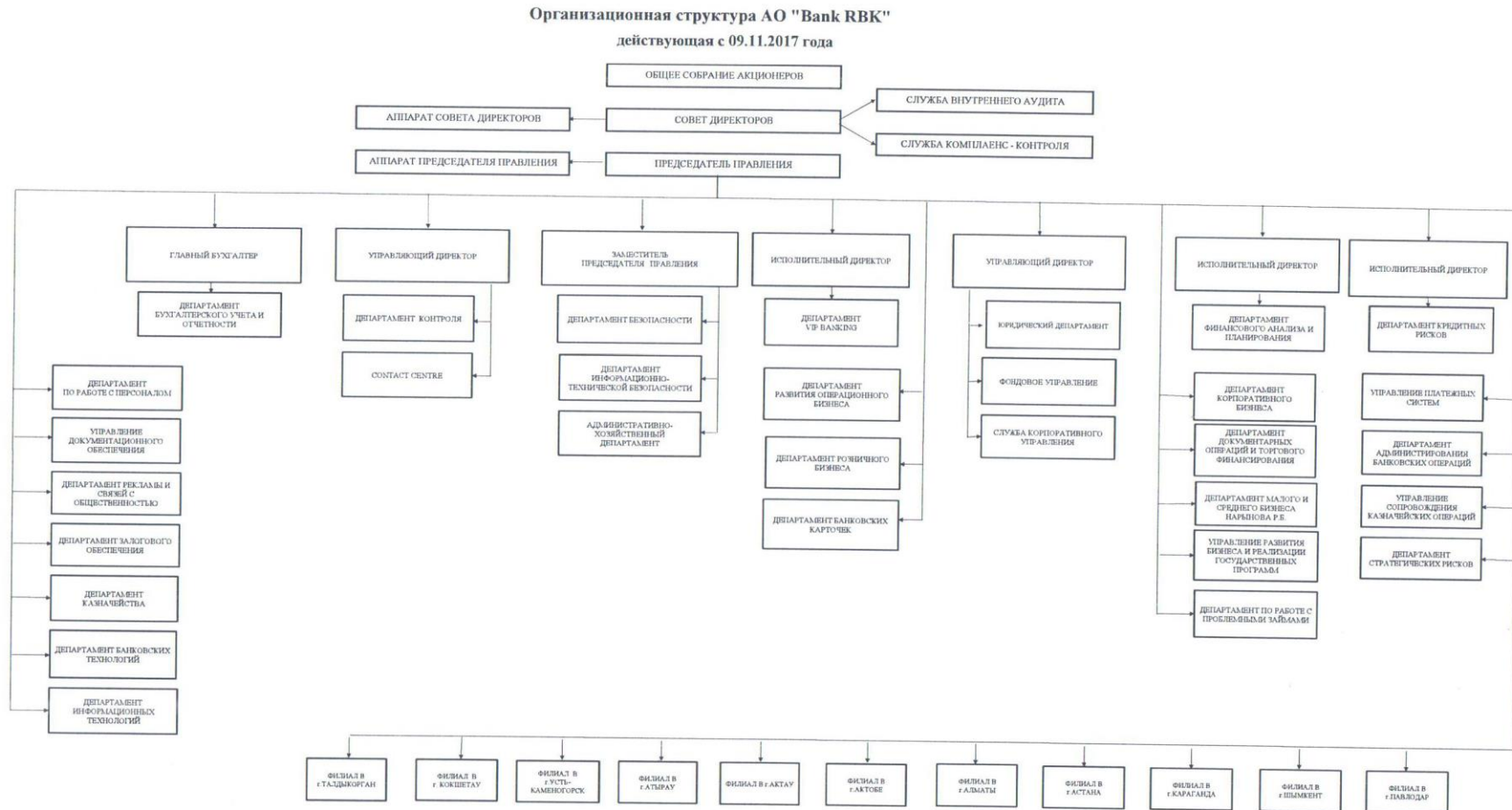
Количество акций, находящихся в свободном обращении – 450 000 штук привилегированных акций.

9.3. Организационная структура.

Организационная структура АО «Bank RBK» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров АО "Bank RBK" от "09" ноября 2017 г.



9.4. Совет директоров (наблюдательный совет).

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 31.12.2017г.:

№ п/п	Ф.И.О., дата рождения	Место основной работы и занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Торстен Пол (Thorsten Paul) 11.06.1965г.р.	С 07.11.2017 г. по настоящее время Председатель Совета директоров - независимый директор – член Совета директоров АО «Bank RBK». АО «Bank RBK»; в настоящее время ООО “Rusvata” (Рязань, Россия) – Председатель наблюдательного совета; в настоящее время Geolog Oil & Gas Trading GmbH, Vienna – Директор; с 07.2010г. по 12.2015г. Perun Capital GmbH / Perun Capital s.r.o. – Генеральный директор, владелец	0
2	Сайденов Анвар Галимуллаевич 19.09.1960г.р.	с 30.11.2012г. по настоящее время - Член Совета директоров – Независимый директор АО «Bank RBK»; в настоящее время Филиал Республиканского ОО «Национальная федерация баскетбола» по развитию баскетбола в Алматы – руководитель; в настоящее время ДБ АО «Банк Хоум Кредит» - член Совета директоров, независимый директор	0
3	Оразаев Даурен Мухитович 18.08.1985г.р.	АО «Bank RBK» с 07.12.2017 г. по настоящее время член Совета директоров; с 08.11.2017г. по 06.12.2017г. – Советник Председателя Правления АО «Bank RBK»; с 05.2016г. по настоящее время Старший Менеджер ТОО «Whitecliff Investment Management Kazakhstan»; 01.02.2016 - 30.06.2016 Заместитель генерального директора ТОО «PS Vostok Trade»; 24.10.2015 – 31.01.2016 Генеральный директор ТОО «PS Vostok Trade»; 01.04.2015 - 23.10.2015 Старший менеджер ТОО «Whitecliff Investment Management Kazakhstan»	0
4	Жайназаров Болатбек Казбекович 24.06.1974г.р.	с 05.10.2017 г. по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»;	0

		01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; 11.11.2014г. – 31.05.2015г. Операционный финансовый директор ТОО «Корпорация Казахмыс»	
5	Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958г.р.	с 05.10.2017г - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; с 15.09.2017г. - Председатель Правления АО «Bank RBK»; 05.11.2014 г. – 14.09.2017г. Первый Заместитель Председателя Правления АО «Bank RBK»	0

9.5. Исполнительный орган.

Состав Правления Банка по состоянию на 31.12.2017г.:

№ п/п	Ф.И.О., дата рождения	Место основной работы и занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958г.р.	с 05.10.2017г - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; с 15.09.2017г. - Председатель Правления АО «Bank RBK»; 05.11.2014 г. – 14.09.2017г. Первый Заместитель Председателя Правления	0
2	Смагулов Данияр Амиржанович 01.01.1972г.р.	с 14.09.2017г. член Правления – Заместитель Председателя Правления АО «Bank RBK»; 31.10.2014г. – по настоящее время. ТОО «Казахмыс Холдинг» Директор по безопасности (по совместительству)	0
3	Даулетбекова Анара Айтеевна 06.01.1974г.р.	с 16.11.2017г. член Правления АО «Bank RBK»; с 10.09.2012г. по 12.09.2017г. член Правления АО «Bank RBK»; 07.02.2005г.- по настоящее время Главный бухгалтер АО «Bank RBK»;	0

9.6. Комитеты совета директоров и их функции.

Комитеты совета директоров и их функции по состоянию на 31.12.2017г.:

Состав комитета на 01.01.2018г.	Краткая характеристика их полномочий комитетов
1. Комитет по аудиту и управлению рисками	
Председатель Комитета: Сайденов А.Г. Члены Комитета: Торстен Пол, Жакубаева М.К., Оразаев Д.М., Жайназаров Б.К.	Основной задачей Комитета является оказание содействия предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по: <ol style="list-style-type: none"> 1) установлению эффективной системы контроля финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности; 2) контролю надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов в области корпоративного управления; 3) контролю независимости внешнего и внутреннего аудита, а также процесса обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан; 4) другим вопросам в соответствии с требованиями Положения о комитете внутреннего аудита АО «Bank RBK». 5) предварительное рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками. При рассмотрении процедур по управлению рисками Комитету необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа Банка, структурных подразделений и отдельных работников Банка; 6) предварительное рассмотрение политики контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе на консолидированной основе, процедуры измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; политики по проведению мониторинга операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, ценовой риск, комплаенс-риск и другие виды рисков) и проводимых руководством Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих политикам и процедурам Банка или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями; 7) проведение проверки адекватности стратегии Банка и лимитов на риски, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг; 8) предварительное рассмотрение кредитной политики по кредитным рискам, политики управления операционным риском; 9) предварительное рассмотрение процедур оценки качества займов, предоставляемых Банком; 10) предварительное рассмотрение внутренних процедур формирования провизий и списания классифицированных активов; 11) предварительное рассмотрение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, включая процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников, связанного с кредитованием; 12) предварительное рассмотрение залоговой политики; 13) предварительное рассмотрение Положений о Кредитных комитетах, Комитете по управлению активами и пассивами; 14) предварительное рассмотрение внутренней политики управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и определения позиции по ценовому риску, в том числе в разбивке по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности финансового рынка; 15) предварительное рассмотрение внутренних актов, регулирующих правила установления и установление значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установление лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым

	<p>суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;</p> <p>16) предварительное рассмотрение плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;</p> <p>17) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету директоров Банка и внешним пользователям;</p> <p>18) анализ заключения внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Советом директоров и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка;</p> <p>19) по мере необходимости, но не менее чем 1 (один) раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Совету директоров: отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий; отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями; краткий анализ позиции Банка по процентному риску; краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют; краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале; отчет об освоении и соблюдении, утвержденных Советом директоров лимитов; иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка перечнем;</p> <p>20) предварительное рассмотрение деятельности системы автоматизации кредитной деятельности (САКД), утверждение скоринговых моделей, критериев оценки, стоп-факторов и их изменение;</p> <p>21) анализ существенных нарушений установленных лимитов риска и определение эффективности действий менеджмента;</p> <p>22) обеспечение эффективного решения вопросов службы комплаенс-контроля исполнительным органом Банка;</p> <p>23) анализ эффективности управления комплаенс – риском;</p> <p>24) регулярное обсуждение с менеджментом Банка вопросов организации системы управления рисками, установление внутренних критериев оценки эффективности системы управления рисками;</p> <p>25) анализ работы исполнительного органа и менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка.</p>
2. Комитет по стратегическому планированию	
<p>Председатель Комитета: Торстен Пол</p> <p>Члены Комитета: Сайденов А.Г., Жакубаева М.К., Оразаев Д.М., Жайназаров Б.К.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:</p> <p>1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка;</p> <p>2) мониторинг изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития Банка с учетом этих замечаний;</p> <p>3) регулярное, как минимум один раз в год, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка и предоставление отчета Совету директоров Банка с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендации для достижения поставленных целей;</p> <p>4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по выработке стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Банка, и по оценке (по мониторингу) следования утвержденным приоритетным направлениям стратегии развития Банка;</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 5) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе; 6) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование); 7) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка; 8) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совету директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития Банка, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей эффективности Банка; 9) предварительное рассмотрение планов развития Банка; 10) предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета; 11) предварительное рассмотрение отчета о соблюдении Банком и его работниками тарифной политики и выдача рекомендаций Совету директоров Банка; 12) предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка и выдача рекомендаций Совету директоров Банка; 13) предварительное рассмотрение отчета об исполнении бюджета Банка в целях подготовки информации Совету директоров Банка об одобрении, либо внесении корректировок в бюджет Банка; 14) предварительное рассмотрение отчета по управлению рентабельностью Банка и выдача рекомендаций Совету директоров Банка; 15) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций и предварительного рассмотрения стратегических целей (стратегии развития) Банка, планов развития Банка и иных вопросов в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка. 16) Предварительно рассматривает вопросы, описанные в пункте 14 Положения подразделения комплаенс-контроля и подразделения контроля Банка для последующего вынесения для рассмотрения Советом директоров Банка (в случаях, когда вопрос требует такого рассмотрения).
3. Комитет по кадрам и вознаграждениям	
<p>Председатель Комитета: Сайденов А.Г.</p> <p>Члены Комитета: Торстен Пол, Жакубаева М.К., Оразаев Д.М.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по проектам внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы мотивации и вознаграждения, политики премирования работников Банка; 2) предварительное рассмотрение вопросов системы оплаты труда, вознаграждения и премирования членов Совета директоров Банка, членов правления Банка, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка; 3) внесение рекомендаций в отношении механизма выплат вознаграждений членам Совета директоров Банка, в том числе учитывающего необходимость переменной составляющей, зависящей от качества деятельности членов Совета директоров Банка, а также компенсационных выплат, связанных с выполнением ими своих обязанностей; 4) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по разработке критериев, в соответствии с которыми определяются размеры вознаграждения членам Совета директоров Банка, членов правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка; 5) выполнение поручений Совета директоров Банка, относящихся к компетенции Комитета; 6) предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета; 7) предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

4. Комитет по социальным вопросам	
<p>Председатель Комитета: Сайденов А.Г.</p> <p>Члены Комитета: Оразаев Д.М., Даулетбекова А.А.</p>	<p>В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка в отношении политики оказания социальной поддержки работникам Банка, и перечня видов социальной поддержки; 2) способствует разрешению социальных вопросов; 3) предварительно рассматривает вопросы социальной поддержки членов Совета директоров Банка, членов правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс-контроля и других руководителей и работников структурных подразделений Банка; 4) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы корпоративного управления Банка; 5) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка и правлению Банка, направленные на поднятие профессиональной репутации Банка и корпоративного духа ее работников; 6) выполняет по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета; 7) предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о работе Комитета; 8) предоставляет Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

9.7. Внутренний контроль и аудит.

Внутренний аудит предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации руководству относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, представляющих собой совокупность мер, включающих систему управления рисками, корпоративного управления, обеспечение защиты ресурсов Банка, соблюдение политик и процедур Банка, а также требований законодательства и нормативов.

Для целей сохранения независимости внутренний аудит функционально подотчетен Совету Директоров и имеет постоянный канал коммуникаций с председателем Комитета по аудиту и председателем Совета Директоров. Внутренний аудит предоставляет Комитету по аудиту, Совету Директоров и высшему руководству объективные гарантии и консультации основанные на ключевых рисках и внутреннем контроле над ними. В своей деятельности внутренний аудит руководствуется утвержденным Советом Директоров годовым планом проведения аудитов составленным используя риск ориентированный подход. В своей работе внутренний аудит руководствуется утвержденными внутренними положениями, а также международными стандартами внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Комитет по аудиту и Совет Директоров рассматривает результаты проведенных аудитов, а также статус исполнения плана проведения аудитов вместе с планами исполнения рекомендаций внутреннего аудита по прошлым проверкам.

9.8. Информация о дивидендах.

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2015 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН

KZ1P35450116) в общей сумме 290 224 000,00 тенге из расчета 644,94 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2016 г. Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) в общей сумме 472 500 000,00 тенге из расчета 1 050,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

По итогам 2017 года Банком будет выплачена держателям привилегированных акций Банка (НИН KZ1P35450116) гарантированная сумма 0,01 тенге за одну акцию или 4 500 тенге.

Балансовая стоимость одной простой (НИН KZ1C35450010) и привилегированной (НИН KZ1P35450116) акций рассчитывается Банком в соответствии с приложением № 6 к Листинговым правилам утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года N 29 (з) (далее – Листинговые правила) – и по состоянию на 01.01.2018 г. составила:

- по простым акциям Банка – 22 тенге.
- по привилегированным акциям Банка – 10 000 тенге.

Базовый и разводненный убыток на акцию по состоянию на 31.12.2017г. составляет - (1 905) тенге.

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

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

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

9.10. Информация о вознаграждениях.

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2017 года составила 669 млн. тенге: в том числе:

- Совет директоров 404 млн. тенге;
- Правление 265 млн. тенге.

10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк «Bank RBK»

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Отказ от выражения мнения о финансовых результатах

Мы не выражаем мнения о финансовых результатах. Вследствие значимости вопросов, указанных в разделе "Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах" нашего отчета, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о финансовых результатах.

Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах

- В 2017 году Банк признал отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в размере 296.191.218 тысяч тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относятся данные расходы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года.
- По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств и признал уменьшение балансовой стоимости основных средств в размере 16.586.129 тысяч тенге в отчете о совокупном доходе за 2017 год. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относится уменьшение справедливой стоимости земли и зданий. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об остатках по счетам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также об операциях со связанными сторонами за 2016 и 2017 годы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки информации, раскрытой в Примечании 31 к финансовой отчетности.

**Мнение о финансовом положении и движении денежных средств**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения о финансовом положении и движении денежных средств

Мы провели аудит отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения о финансовом положении, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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



Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное применение суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 40% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также значительного применения суждений, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Информация об обесценении кредитов, а также подход руководства Банка к оценке резерва под обесценение кредитов клиентам, описаны в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 28 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Мы получили понимание кредитной политики Банка, оценили и протестировали средства контроля над процессами оценки качества, классификации кредитов и оценки их обесценения.

При оценке резерва под обесценение кредитов клиентам на индивидуальной основе, мы применили риск-ориентированный подход к выборке для наших детальных процедур по кредитам. Наша выборка основывалась на характеристиках риска, присущего каждому индивидуальному кредиту, включая внутреннюю классификацию кредита и историю платежей. Мы проанализировали суждения руководства Банка путем обзора детальной информации о финансовых результатах заемщиков и возмещаемых денежных потоках, включая денежные потоки, которые могут возникнуть в случае взыскания и последующей реализации залогового имущества, на основании доступной информации на рынке.

В рамках аудиторских процедур по оценке резерва под обесценение кредитов клиентам на коллективной основе, мы протестировали используемую модель обесценения, оценили уместность и протестировали точность исходных данных, используемых Банком и включающих в себя вероятность дефолта и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали суждения, используемые руководством Банка в отношении оценки экономических факторов и статистических данных по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы оценили информацию о резервах под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

**Оценка земли и зданий, учитываемых по переоцененной стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость земли и зданий, включенных в состав основных средств Банка, составила 39.044.824 тысячи тенге. Банк использует модель учета по переоцененной стоимости согласно учетной политике в отношении данных групп основных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел переоценку данных активов. Модель учета по переоцененной стоимости основывается на применении профессионального суждения и использовании предположений, которые могут иметь существенный эффект на оценку справедливой стоимости. Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности сумм, признанных в отношении данной операции, а также сложности и субъективности суждений в отношении определения справедливой стоимости. Информация об оценке земли и зданий описана в Примечании 9 «Основные средства» к финансовой отчетности.

Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий по состоянию на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры включали оценку независимости и опыта независимого оценщика, привлеченного руководством Банка, анализ исходных предположений и сравнение исходных данных, используемых в оценке с рыночными ценами имущества и прочей доступной информацией.

Мы привлекли специалистов по оценке зданий и земли для оценки используемой методологии и предположений, используемых в расчете справедливой стоимости.

В дополнение мы проанализировали раскрытие информации по оценке земли и зданий в Примечании к финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

**Прочие сведения**

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была проверена другим аудитором, который в аудиторском отчете от 20 апреля 2017 года выразил мнение с оговоркой в отношении справедливой стоимости земли и зданий, включенных в состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в проведении аудита финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита и предоставлении аудиторского отчета.

Однако вследствие значимости вопросов, указанных в разделе "Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах" нашего отчета, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о финансовых результатах.



Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в целом не содержат существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение о финансовом положении и о движении денежных средств. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- ▶ проводим оценку представления отчета о финансовом положении в целом, его структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляют ли отчет о финансовом положении и отчет о движении денежных средств лежащие в его основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Пол Кон
Партнер по аудиту



Динара Малаева
Аудитор / И. о. генерального директора
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000323 от 25 февраля 2016 года



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

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

25 мая 2018 года

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчетность за 2017 год

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	53.499.634	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6	4.061.044	14.262.504
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	210.581.248	86.565.504
Кредиты клиентам	8	209.155.989	801.772.931
Основные средства	9	43.044.004	57.715.566
Нематериальные активы	10	529.720	699.956
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	26	1.184.901	—
Прочие активы	11	10.060.339	6.086.813
Итого активы		532.116.879	1.021.010.690
Обязательства			
Средства клиентов	12	220.380.396	786.525.666
Средства банков и прочих финансовых институтов	13	4.994.427	25.260.772
Займы банков и прочих финансовых институтов	14	30.566.046	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	15	89.705.174	1.761.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42.656.560	42.537.079
Субординированный долг	16	87.860.762	11.408.335
Отложенные налоговые обязательства	26	23.307.562	4.767.510
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	26	—	27.008
Прочие обязательства	17	1.244.829	7.235.380
Итого обязательства		500.715.756	938.787.181
Капитал			
Уставный капитал	18	187.554.069	54.500.000
Прочие резервы	18	5.683.792	17.953.681
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль		(161.836.738)	9.769.828
Итого капитал		31.401.123	82.223.509
Итого капитал и обязательства		532.116.879	1.021.010.690

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Акентьева Н.Е.

Председатель Правления

Жакубаева М.К.

Первый Заместитель Председателя Правления

Даулетбекова А.А.

Главный бухгалтер

25 мая 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчетность за 2017 год

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	20	95.007.114	92.657.247
Процентные расходы	20	(60.642.489)	(57.673.484)
Чистые процентные доходы		34.364.625	34.983.763
Отчисления в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,8	(305.983.043)	(11.827.711)
Чистые процентные (расходы)/доходы после отчислений в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(271.618.418)	23.156.052
Комиссионные доходы	21	4.391.255	4.663.136
Комиссионные расходы	21	(658.589)	(639.670)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	22	5.929.501	6.331.487
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23	(3.449.537)	(9.630.204)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	730.146	275.539
Доход от первоначального признания выпущенных субординированных облигаций	16	137.926.332	—
Доход от реструктуризации кредитов клиентам		599.641	1.294
Прочие операционные доходы		547.974	296.946
Непроцентные доходы		146.016.723	1.298.528
Административные и прочие операционные расходы	25	(25.782.098)	(17.103.823)
Прочие расходы от обесценения	11	(68.470)	(518.066)
Непроцентные расходы		(25.850.568)	(17.621.889)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(151.452.263)	6.832.691
Расходы по корпоративному подоходному налогу	26	(21.112.819)	(1.383.093)
(Убыток)/прибыль за год		(172.565.082)	5.449.598
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		634.022	2.328.072
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(1.442.895)	(261.208)
		(808.873)	2.066.864
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		(12.922.807)	—
Влияние налога на прибыль		2.584.561	92.970
		(10.338.246)	92.970
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(11.147.119)	2.159.834
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(183.712.201)	7.609.432
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	19	(1.905)	1.071

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

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

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчетность за 2017 год

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки		Нераспределенная прибыль	Итого
				основных средств	имеющихся в наличии для продажи		
На 31 декабря 2015 года		41.235.000	162.306	18.113.206	(2.016.818)	4.145.602	61.639.296
Прибыль за год		—	—	—	—	5.449.598	5.449.598
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	—	—	2.328.072	—	2.328.072
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	—	92.970	(261.208)	—	(261.208)
Влияние налога на прибыль		—	—	92.970	—	—	92.970
Итого совокупный доход за год		—	—	92.970	2.066.864	5.449.598	7.609.432
Выпуск акций	18	13.265.000	—	—	—	—	13.265.000
Выплата дивидендов	18	—	—	—	—	(290.219)	(290.219)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(464.847)	—	464.847	—
На 31 декабря 2016 года		54.500.000	162.306	17.741.329	50.046	9.769.828	82.223.509

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

4

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		32.479.515	61.904.321
Проценты уплаченные		(62.659.160)	(55.927.398)
Комиссии полученные		4.028.814	4.374.332
Комиссии уплаченные		(656.387)	(632.365)
Полученные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	1.225.955	3.160.926
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(3.449.537)	(6.630.204)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		730.146	275.539
Прочие операционные доходы полученные		547.666	309.175
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16.941.849)	(15.529.575)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(44.694.837)	(8.695.249)
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		713.558	(1.031.031)
Кредиты клиентам		350.253.473	(97.020.914)
Прочие активы		(93.308)	(887.363)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		(560.004.826)	174.964.646
Средства банков и прочих финансовых институтов		(19.495.236)	(30.909.624)
Займы банков и прочих финансовых институтов		(28.129.019)	32.397.154
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		87.816.004	(31.029.022)
Прочие обязательства		99.191	(216.293)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(213.535.000)	37.572.304
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.200.115)	(1.178.848)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(214.735.115)	36.393.456
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2.795.879)	(28.587.222)
Приобретение нематериальных активов		(165.899)	(370.626)
Поступления от продажи основных средств		26.507	7.000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(399.907.339)	(120.197.957)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		276.786.111	108.418.479
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(126.056.499)	(40.730.326)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск акций		134.900.000	13.265.000
Выплата дивидендов	18	-	(290.224)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5.504.402)	(6.970.000)
Выпуск субординированного долга		211.076.594	376.722
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		340.472.192	6.381.498
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(88.360)	(6.602.468)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(407.782)	(4.557.840)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		53.907.416	58.465.256
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	5	53.499.634	53.907.416

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

11. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.

Цели и задачи АО Bank RBK на 2018 год:

- Нивелирование репутационных рисков Банка, возникших из-за событий конца 2017 года, поднятие имиджа и статуса Банка.
- Рост клиентской базы и повышение уровня удовлетворенности клиентов.
- Качественное совершенствование основных бизнес-процессов Банка на основе автоматизации и развития информационных технологий.
- Повышение рентабельности бизнеса.
- Постоянная работа над диверсификацией ресурсной базы, в том числе путем увеличения удельного веса ресурсов физических лиц.
- Повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

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

Тел.: 8 (727) 330-90-30

Факс: 8 (727) 292-01-44

Электронный адрес: www.bankrbk.kz

Электронная почта: info@bankrbk.kz

Управляющий директор – Сарсенбаева А.К.

Начальник Фондового управления Банка – Тайлыбаев Д.М.

12.2. Аудитором Банка является ТОО «Эрнст энд Янг»

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

Тел.: 8 (727) 258-59-60

Факс: 8 (727) 258-59-61

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

Электронная почта: almaty@kz.ey.com

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

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

Тел.: 8 (727) 272-47-60

Электронный адрес: www.tisr.kz

Электронная почта: info@tisr.kz