

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2 0 1 3





СОДЕРЖАНИЕ

Термины, сокращения и определения.....	4
Обращение руководства.....	4
Информация о листинговой компании.....	5
Основные события отчетного года.....	6
Операционная деятельность.....	7
Финансово-экономические показатели.....	8
Управление рисками.....	22
Социальная ответственность и защита окружающей среды.....	30
Система организации труда работников.....	30
Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях.....	31
Корпоративное управление.....	33
Уставный капитал.....	33
Сведения о выпуске ценных бумаг.....	33
Организационная структура.....	33
Состав Совета директоров Банка.....	34
Правление Банка.....	35
Комитеты Совета директоров и их функции.....	35
Внутренний контроль и аудит.....	39
Информация о дивидендах.....	40
Информация о вознаграждениях.....	41
Финансовая отчетность.....	42
Отчет независимых аудиторов.....	42
Отчет о финансовом положении за год.....	44
Отчет о совокупном доходе за год.....	45
Отчет об изменениях в капитале за год.....	46
Отчет о движении денежных средств за год.....	47
Основные цели и задачи на следующий год.....	48
Дополнительная информация.....	48

ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2013 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

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

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

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

По итогам 2013 года активы Банка достигли 222,8 млрд. тенге, увеличившись с начала отчетного года на 151,3%, план по данному показателю выполнен на 120%. Рентабельность активов (ROA) составила 1%. Кредиты и авансы клиентам выросли на 119,3% до 143,2 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 110%.

Обязательства за отчетный год увеличились на 181,7% до 206,4 млрд. тенге, план выполнен на 126%. Средства клиентов составили 193,9 млрд. тенге, увеличившись на 165,8%, план по данному показателю выполнен на 129,4%.

В 2013 году собственный капитал Банка увеличился до 16,4 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 75,8%. Рентабельность собственного капитала (ROE) составила 10%.

За отчетный год Банком была получена чистая прибыль в размере 1 521,0 млн. тенге, что в 3,8 раз превышает показатель за 2012 год, план выполнен на 93,1%. Чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитного портфеля составил 8 170,7 млн. тенге, что в 2 раза превышает показатель за 2012 год. Чистый непроцентный доход за отчетный период вырос на 68,6% и составил 2 170,1 млн. тенге.

Банк выполняет все пруденциальные нормативы. Показатели достаточности капитала составили: K1-1 – 0,066, K1-2 – 0,087, K2 – 0,127. Показатель уровня ликвидности (K4) – 0,851.

Таким образом, истекший финансовый 2013 год Банк завершил с положительными показателями.

В 2014 г. Банк намерен поэтапно увеличить рост капитализации, обеспечить рост прибыли, закрепить положительные тенденции и продолжить работу по улучшению предоставляемых услуг.

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

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

Банк ведет свою историю с момента основания в 1992 г. банка «Мекен» – одного из первых частных банков независимого Казахстана, и на всем ее протяжении Банк так или иначе связан с горно-металлургической отраслью экономики Казахстана.

В 1996 г. частный банк «Мекен» был переименован в ЗАО «Алаш-Банк», после чего стал членом Алматинской биржи финансовых инструментов, а мажоритарный акционер Банка – АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат» – получил согласие НБ РК на приобретение статуса банковского холдинга. В последующий период времени Банк работал над расширением спектра услуг для клиентов, переходом на международные стандарты бухгалтерского учета, а также присоединился к международной системе безналичных денежных переводов Western Union.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

проведение единой внутренней и внешней политики Банка во всех аспектах взаимодействия с клиентами и партнерами.

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

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

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

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

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.

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

В апреле 2013 г. Банк организовал для собственных сотрудников бесплатные курсы по изучению казахского языка. Обучение персонала государственному языку – одно из важных направлений в стратегии развития Банка.

25 апреля 2013 г. два выпуска внутренних облигаций Банка со сроком погашения 3 года и 7 лет прошли процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже. В настоящее время Банк разместил 3-летние облигации и 7-летние субординированные облигации.

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

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

1 июля 2013 г. открылось отделение Банка по адресу г. Алматы, ул. Фурманова, 269а.

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

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

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

2 сентября 2013 г. Принято решение совета директоров Банка об увеличении количества объявленных акций на 2 млн. шт. (20 млрд. тг.). Планомерное наращивание капитала является частью стратегии развития Банка и осуществляется в целях соблюдения адекватного соотношения собственного капитала к растущим активам.

В сентябре 2013 г. исполнилось 2 года с момента переименования АО «КазИнКом-Банк» в АО «Bank RBK». За этот период Банку удалось достичь серьезных результатов в части увеличения лояльности клиентов, узнаваемости бренда, снижения рисков посредством диверсификации базы фондирования, роста прибыли, поддержания одного из самых высоких уровней ликвидности среди казахстанских банков второго уровня. По состоянию на 1 сентября 2013 г. активы Банка составили 172,9 млрд тенге, ссудный портфель – 112,7 млрд тенге, средства клиентов – 142 млрд тенге, в том числе вклады физлиц – 26,7 млрд тенге. Прибыль, полученная Банком за 8 месяцев 2013 г., составила 838,7 млн тенге, что на 473% больше показателя за аналогичный период 2012 г.

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

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

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

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

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

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Согласно данным НБ РК, за 2013 год активы БВУ увеличились на 1 584 764 млн. тенге или 11%. АО «Bank RBK» показал рост активов за аналогичный период на 151% или 133 988 млн. тенге, увеличив долю рынка на 0,8%, что позволило Банку серьезно укрепить свои рыночные позиции, в частности за год подняться на 5 строчек (с 20-й на 15-ю) в рейтинге БВУ по активам (за 2 года на 10 строчек).

Ссудный портфель БВУ за 2013 год увеличился на 1 690 297 млн. тенге или 14,5%. Рост ссудного портфеля АО «Bank RBK» за аналогичный период составил 78 600 млн. тенге или 120%, доля рынка увеличилась на 0,5%, позиция улучшилась на 6 пунктов (за 2 года на 8 строчек). Вклады физических лиц БВУ за 2013 год увеличились на 534 329 млн. тенге или на 16%. Рост вкладов физических лиц АО «Bank RBK» составил 17 310 млн. тенге или 105%, доля рынка увеличилась на 0,4%, позиция улучшилась на 1 пункт (за два года на 4 пункта).

Собственный капитал БВУ за 2013 год увеличился на 72 302 млн. тенге или 3,6%.

Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 963 млн. тенге или 6%, позиция ухудшилась на 1 пункт (за два года улучшилась на 4 строчки). Планомерное наращивание капитала, позволяющее соблюдать адекватное соотношение собственного капитала к растущим активам, является частью стратегии развития АО «Bank RBK», таким образом, стоит отметить значительное улучшение данного показателя за 5 мес. 2014 года в связи с размещением Банком простых акций на общую сумму 10 000 млн. тенге.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>31 декабря 2011 г.</i>
Активы БВУ	15 461 740	13 879 976	12 817 877
АО «Bank RBK»			
Активы	222 774	88 787	38 871
Доля рынка	1,44%	0,64%	0,30%
Место на рынке	15	20	25
Ссудный портфель БВУ	13 348 171	11 657 874	10 472 767
АО «Bank RBK»			
Ссудный	144 177	65 577	20 611
Доля рынка	1,08%	0,56%	0,20%
Место на рынке	15	21	23
Собственный капитал БВУ	2 077 639	2 005 337	1 303 239
АО «Bank RBK»			
Собственный капитал	16 351	15 388	5 470
Доля рынка	0,79%	0,77%	0,42%
Место на рынке	23	22	32
Вклады физ.лиц БВУ	3 949 434	3 415 105	2 764 074
АО «Bank RBK»			
Вклады физ.лиц	33 764	16 454	6 100
Доля рынка	0,85%	0,48%	0,22%
Место на рынке	14	15	18

Активы Банка

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	29 973	8 286
Средства в других банках	470	9
Займы, предоставленные клиентам	143 247	65 333
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110	12 612
Основные средства и нематериальные активы	2 269	1 814
Прочие активы	704	611
Итого активы	222 773	88 666

Активы Банка на 31 декабря 2013 года составили 222 773 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2012 года активы выросли на 134 108 млн. тенге. Увеличение активов в основном произошло за счет роста объема кредитного портфеля на 77 914 млн. тенге.

Кредитный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов банка и по состоянию на 31 декабря 2013 года его доля составила 64%. В сравнении с анализируемым периодом 2012 года доля кредитного портфеля снизилась на 10%. Основная причина – это опережающий темп роста ресурсной базы в сравнении с кредитованием. Это сказалось на увеличении доли ликвидных активов в структуре активов Банка с 24% до 34%. Вследствие увеличения Банком вложений в ликвидные финансовые инструменты, доля портфеля ценных бумаг в структуре активов выросла с 14,2% до 20,7%.

Доля статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в активах банка составила 13,5% или 29 973 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2012 года статья «Денежные средства и их эквиваленты» увеличилась в 3,6 раз.

Денежные средства и их эквиваленты

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Наличные средства	7 780	2 759
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	11 496	1 514
Срочные депозиты	-	248
Обязательные резервы на счетах в НБРК	3 865	1 698
Корреспондентские счета в других банках	6 833	2 066
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 973	8 286

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

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Корпоративные кредиты	119 173	57 964
Кредиты физическим лицам	29 030	9 375
<i>Валовая сумма кредитов и авансов клиентам</i>	<i>148 203</i>	<i>67 338</i>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 957)	(2 006)
Итого кредитов и авансов клиентам	143 247	65 333

В 2013 году Банк поставил перед собой задачу сохранения существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов. Банку удалось не только сохранить долгосрочные отношения с существующими клиентами, но и привлечь новых клиентов из ключевых секторов экономики. В структуре кредитного портфеля основную долю 80% или 119 173 млн. тенге занимают корпоративные кредиты. В сравнении с 31 декабря 2012 года увеличение составило 61 210 млн. тенге или 2 раза.

На 31 декабря 2013 года объем кредитования физических лиц составил 29 030 млн. тенге, в сравнении с началом 2013 года портфель увеличился на 19 655 млн. тенге или в 3 раза. Положительной динамики и достаточно большого объема кредитного портфеля удалось достигнуть за счет конкурентных условий и индивидуального подхода к каждому клиенту.

Структура кредитного портфеля по отраслям

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Оптово-розничная торговля	42 590	20 436
Физические лица	29 030	9 375
Обрабатывающая промышленность	20 497	3 956
Транспорт, складское хозяйство	9 573	5 492
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	8 885	3 727
Горнодобывающая промышленность	8 523	1 108
Строительство	7 434	11 092
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 472	3 893
Услуги финансовые и страховые	4 111	3 089
Операции с недвижимым имуществом	3 262	583
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	2 331	2 051
Информация и связь	905	978

Услуги по проживанию и питанию	638	247
Здравоохранение и социальное обслуживания населения	666	218
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	100	770
Образование	31	33
Искусство, развлечения и отдых	16	-
Прочие отрасли	5 140	290
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	148 203	67 338

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

Наибольший удельный вес в структуре корпоративного ссудного портфеля имеют займы оптово-розничной торговли 42 590 млн. тенге или 29% от всего кредитного портфеля юридических лиц. В сравнении с анализируемым периодом 2012 года эти займы выросли на 22 155 млн. тенге или в 2,1 раза.

Понимая присущие риски, строительная отрасль не является приоритетной при выборе кредитных проектов и на 31 декабря 2013 года ее удельный вес составляет 5% от кредитования корпоративных клиентов или 7 434 млн. тенге. В сравнении с анализируемым периодом 2012 года уменьшение составило 3 658 млн. тенге или на 33%.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам займов

Млн. тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Потребительские кредиты	25 738	8 431
- залоговые	23 651	6 884
- беззалоговые	2 086	1 547
Ипотечные кредиты	3 136	858
Кредиты на покупку автомобилей	156	86
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 030	9 375

Одновременно с кредитованием корпоративных клиентов Банк осуществляет выдачу займов частному сектору по программам ипотечное кредитование, потребительское кредитование и автокредитование. Конкурентные условия продуктов и индивидуальный подход к каждому клиенту позволили Банку увеличить объемы кредитования физических лиц и в сравнении с 31 декабря 2012 года на 19 655 млн. тенге и на отчетную дату объем розничного кредитного портфеля составил 29 030 млн. тенге.

В структуре займов выданных физическим лицам, основную долю (89%) занимают потребительские кредиты в размере 25 738 млн. тенге. За анализируемый период ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобилей составляют 3 136 млн. тенге и 156 млн. тенге соответственно.

Качество кредитного портфеля

Млн. тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Необеспеченные кредиты	2 023	2 232
Кредиты обеспеченные	146 181	65 107
Оборудованием	-	1 161
Товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	5 843	9 926
Недвижимостью	42 201	17 621
Гарантиями третьих сторон	31 513	13 286
Денежными средствами	5 234	4 837
Активы, поступающие в будущем по контрактам	9 779	13 980
Многозалоговые	3 270	918
Транспортом	274	507
Прочими активами	48 068	2 872
Итого кредитов и авансов клиентам	148 203	67 338
<i>(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</i>		

146 181 млн. тенге или 99% кредитов являются обеспеченными залогами. Банк придерживается консервативной политики при оценке залогов, что позволяет сохранять высокое качество кредитного портфеля. Значительную долю обеспеченных кредитов занимают кредиты под залог недвижимости в размере 42 201 млн. тенге или 29% от портфеля обеспеченных кредитов.

Млн. тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты крупным компаниям:	60 138	4 911
Индивидуально обесцененные - непросроченные	1 325	-
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	58 814	4 911
Кредиты малым и средним компаниям:	59 035	53 053
Индивидуально обесцененные:	5 282	22 078
непросроченные	-	20 498
С задержкой платежа менее 30 дней	1 956	571
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	773	849
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 747	157
С задержкой платежа свыше 360 дней	806	-

Кредиты, оценка обесценения которых производится

<i>на коллективной основе</i>	53 753	30 974
непросроченные	51 215	30 974
С задержкой платежа менее 30 дней	769	-
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	574	-
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 195	-

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам: 29 030 9 375

<i>Индивидуально обесцененные</i>	208	203
непросроченные	-	157
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	208	10
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	29
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	8
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	1

Кредиты, оценка обесценения которых производится

<i>на коллективной основе</i>	28 822	9 172
непросроченные	26 556	8 964
С задержкой платежа менее 30 дней	1 009	179
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	668	29
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	285	-
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	253	-
С задержкой платежа свыше 360 дней	50	0

Итого кредитов и авансов клиентам

(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) 148 203 67 338

Несмотря на ухудшение макроэкономических условий за последние несколько лет и испытываемые проблемы как юридическими, так и физическими лицами, работа с надежными клиентами позволяет Банку сохранять достаточно низкий объем проблемных займов (с просроченным платежом более 90 дней) в размере 3,6% в общем кредитном портфеле. Банк постоянно ведет работу в направлении улучшения качества кредитного портфеля.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Млн. тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные ценные бумаги		
Министерства финансов РК	34 706	7 425
Ноты НБРК	1 999	995
Ценные бумаги ФНБ «Самрук-Казына»	304	305

Итого государственных облигаций	37 009	8 725
Ценные бумаги		
международных финансовых организаций	1 938	215
Ценные бумаги иностранных государств	1 683	646
<i>Итого государственные облигации</i>		
<i>иностранных государств</i>	<i>3 620</i>	<i>861</i>
Корпоративные облигации	5 481	3 027
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110	12 612

Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, такие как краткосрочные ноты НБ РК и государственные казначейские обязательства МФ РК. Так объем краткосрочных нот НБ РК составил 1 999 млн. тенге, а объем государственных казначейских обязательств МФ РК увеличился на 27 280 млн. тенге и на 31 декабря 2013 года составил 34 706 млн. тенге.

Корпоративные облигации на 31 декабря 2013 года составляют 5 481 млн. тенге, увеличение в сравнении с анализируемым периодом 2012 года на 2 454 млн. тенге. Государственные облигации иностранных государств составляют 3 620 млн. тенге.

Основные средства

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Земля и здания	622	636
Компьютерное оборудование	123	114
Транспортные средства	242	143
Оборудование и прочие	561	353
Капитальные затраты по арендованным зданиям	435	176
Строящиеся основные средства	20	80
<i>Итого основных средств</i>	<i>2 002</i>	<i>1 501</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>267</i>	<i>313</i>
Итого основные средства и нематериальные активы	2 269	1 814

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 2 269 млн. тенге, против 1 814 млн. тенге на конец 2012 года. Увеличение остаточной балансовой стоимости за 12 месяцев 2013 года составило 456 млн. тенге или 25%. Это произошло за счет расширения бизнеса Банка и принятия на баланс основных средств.

Основной объем основных средств Банка составляют земля и здания 622 млн. тенге или 31% от всех основных средств. В сравнении с 31 декабря 2012 года уменьшение составило 14 млн. тенге или 2%.

Наибольший рост по основным средствам за анализируемый период произошел по статье «Капитальные затраты по арендованным зданиям» на 259 млн. тенге или в 2,5 раз и на 31 декабря 2013 года объем составил 435 млн. тенге.

Оборудование и прочие составляют 561 млн. тенге.

Прочие активы

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Инвестиции	100	100
Дебиторы по гарантиям и документарным расчетам	-	347
Предоплата вознаграждения по вкладам	48	84
Прочие финансовые активы	108	37
Резерв под обесценение	-25	-39
Итого прочие финансовые активы	231	528

Инвестиции включают в себя акции АО «Алматинский финансовый центр». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Предоплата за товары и услуги	199	15
Предоплата по капитальным затратам	94	21
Товарно-материальные запасы	9	32
Прочие нефинансовые активы	171	16
Резерв под обесценение	0	-1
Итого прочие активы	473	82

Обязательства

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Средства клиентов	193 921	72 960
Средства банков	0	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	7 055	-
Субординированные долги	5 036	-
Текущий подоходный налог к уплате	-	16
Отложенное налоговое обязательство	93	118
Прочие обязательства	317	188
Итого обязательства	206 423	73 282

В 2013 году Банк продолжил работу по привлечению внутренних источников фондирования, сосредоточив усилия на привлечении клиентов как юридических, так и физических лиц и увеличения доли рынка. За счет конкурентных процентных ставок по депозитам и положительной репутации Банк продолжает наращивать клиентскую базу.

За анализируемый период общая сумма обязательств Банка увеличилась на 133 141 млн. тенге и на 31 декабря 2013 года составила 206 423 млн. тенге. Основная статья, повлиявшая на увеличение обязательств – это средства клиентов, которые на отчетную

дату составили 193 921 млн. тенге или 94% от всех обязательств Банка.

В 2013 году были размещены дебютные простые и субординированные облигации в общей сумме 12 092 млн. тенге.

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Вклады юридических лиц	160 076	56 393
Текущие счета	72 800	21 148
Срочные депозиты	87 277	35 245
Вклады физических лиц	33 845	16 567
Текущие счета	1 776	360
Срочные депозиты	32 069	16 207
Итого средства клиентов	193 921	72 960

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 только лишь за счет роста процентных ставок.

Основной объем средств клиентов сосредоточили на себе вклады юридических лиц 160 076 млн. тенге или 83% от всех средств клиентов Банка. А именно срочные депозиты, которые на отчетную дату составили 87 277 млн. тенге или 45% от всех средств Банка. Текущие счета юридических лиц в сравнении с анализируемым периодом 2012 года выросли на 51 651 млн. тенге или в 3 раза.

Увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2012 годом на 17 278 млн. тенге, на отчетную дату объем составил 17% от всего депозитного портфеля Банка. Основную долю вкладов физических лиц составляют срочные депозиты 32 069 млн. тенге или 17% от всего депозитного портфеля Банка.

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

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Кредиторы по банковской деятельности	54	46
Прочие финансовые обязательства	29	35
Итого прочие финансовые обязательства	83	81

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Резерв по отпускам	146	54
Предоплата за товары и услуги	17	22
Предоплаты по капитальным затратам	1	22
Прочие нефинансовые обязательства	70	9
Прочие нефинансовые обязательства	233	107

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

Капитал

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Уставный капитал	14 500	14 500
Прочие резервы / Фонды	330	483
Нераспределенная прибыль	1 521	401
Итого капитал	16 351	15 384

Объем собственного капитала Банка на 31 декабря 2013 года составляет 16 351 млн. тенге. За анализируемый год капитал вырос на 967 млн. тенге или 6%.

Уставный капитал на отчетную дату составляет 14 500 млн. тенге.

ГЭП

Млн. тенге	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 мес. до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	29 973	-	-	-	-	29 973
Средства в других банках	470	-	-	-	-	470
Кредиты и авансы клиентам	17 569	21 909	59 290	35 812	8 667	143 247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии						
для продажи	46 110	-	-	-	-	46 110
Прочие финансовые активы	129	0	1	1	100	231
Итого финансовые активы	94 252	21 909	59 291	35 813	8 767	220 031
Средства клиентов	79 023	16 759	56 688	41 306	145	193 921
Средства банков	0	-	-	-	-	0
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	90	6 966	-	7 055
Субординированные долги	-	-	76	-	4 960	5 036
Прочие финансовые обязательства	83	-	-	-	-	83
Итого финансовые обязательства	79 106	16 759	56 854	48 272	5 106	206 096
Чистый разрыв						
на 31 декабря 2013 г.	15 146	5 150	2 437	(12 459)	3 661	13 935
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 г. с нарастающим итогом	15 146	20 296	22 733	10 274	13 935	13 935

На отчетную дату кумулятивный баланс в разрезе сроков является положительным, что говорит о сбалансированной политике по привлечению и размещению средств Банком. Итого чистый положительный разрыв на 31 декабря 2013 года составляет 13 935 млн. тенге.

Банк также консервативно подходит к политике по управлению валютным риском, так доля денежных финансовых валютных активов и денежных финансовых валютных обязательств в общем объеме на отчетную дату составляет 17,5% и 18,6% соответственно. Разрыв между денежными финансовыми активами и денежными финансовыми обязательствами в разрезе валют минимальный и составляет 239 млн. тенге.

ОПиУ

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Процентные доходы	15 726	6 457
Процентные расходы	(7 555)	(2 314)
Чистые процентные доходы	8 171	4 144
Формирование резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 624)	(1 845)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 547	2 299
Комиссионные доходы	1 461	849
Комиссионные расходы	(80)	(63)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	444	236
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	77	83
Прочий операционный доход	189	119
Операционный доход	6 637	3 522
Административные и прочие операционные расходы	(4 945)	(3 059)
Резерв под обесценение прочих активов	15	(40)
Прибыль до налогообложения	1 707	423
Расходы по налогу на прибыль	(186)	(22)
Прибыль за период	1 521	401

Чистая прибыль после налогообложения на 31 декабря 2013 года в 3,8 раз выше уровня прошлого года и составляет 1 521 млн. тенге. Увеличение в сравнении с началом 2013 года обусловлено расширением бизнеса, открытием филиалов и новых точек продаж.

Чистый процентный доход, до формирования резервов на отчетную дату составил 8 171 млн. тенге. Увеличение в сравнении с 31 декабря 2012 год на 4 027 млн. тенге. Основной рост процентного дохода произошел за счет увеличения процентных доходов от кредитования.

Чистый непроцентный доход в сравнении с началом 2013 года вырос на 866 млн. тенге и составил 2 090 млн. тенге.

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	386	200
Операции по купле-продаже иностранной валюты	206	143
Расчетные операции	126	85
Гарантии выданные	652	398
Прочее	91	24
Итого комиссионных доходов	1 461	849
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	32	13
Агентские услуги	6	36
Операции по купле-продаже ценных бумаг	19	10
Прочее	22	3
Итого комиссионных расходов	80	63
Чистый комиссионный доход	1 381	786

Комиссионный доход на отчетную дату составляет 1 461 млн. тенге, что на 612 млн. тенге больше чем за 2012 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе документарные операции, а именно выданные гарантии в размере 652 млн. тенге или 45% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям на 31 декабря 2013 года составляет 386 млн. тенге или 26% от всего комиссионного дохода. Увеличение в сравнении с анализируемым периодом 2012 года на 187 млн. тенге.

Объем дохода по расчетным операциям вырос в сравнении с 31 декабря 2012 года на 48% или 41 млн. тенге и составил 126 млн. тенге.

Так же наблюдается увеличение комиссионного дохода по операциям с иностранной валютой на 63 млн. тенге или в 1,4 раза и на отчетную дату доход составил 206 млн. тенге.

В целом чистый комиссионный доход на отчетную дату составил 1 381 млн. тенге. Увеличение в сравнении с анализируемым периодом 2012 года на 595 млн. тенге.

Млн. тенге	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Расходы на содержание персонала	2 592	1 557
Рекламные и маркетинговые услуги	571	371
Износ и амортизация	337	168
Расходы по операционной аренде	240	150
Расходы на охрану	203	141
Профессиональные услуги	151	125
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	171	118
Взносы в фонд гарантирования депозитов	187	100
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	46	50
Расходы на содержание арендованных и административных зданий	53	38
Транспортные расходы	53	34
Услуги связи	44	28
Командировочные расходы	32	19
Канцелярские товары	16	12
Представительские расходы	6	6
Обучение сотрудников	4	4
Прочее	240	138
Итого административных и прочих операционных расходов	4 945	3 059

В связи с развитием бизнеса и ростом Банка в целом, произошло увеличение численности персонала и, как следствие, отмечается рост накладных расходов на 1 886 млн. тенге и на отчетную дату расходы составили 4 945 млн. тенге.

Расходы на содержание персонала в сравнении с началом 2013 года выросли на 1 035 млн. тенге и составили 2 592 млн. тенге.

Для развития бизнеса потребовались значительные расходы на рекламу и маркетинговые услуги, которые на 31 декабря 2013 года составили 571 млн. тенге, рост в сравнении с началом 2013 года составил 200 млн. тенге.

Анализ динамики за прошедшие два года

Млн. тенге	<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 519	8 286	29 973
Средства в других банках	2	9	470
Займы, предоставленные клиентам	15 863	65 333	143 247
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	4 934	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 604	12 612	46 110
Основные средства нематериальные активы	1 129	1 814	2 269
Прочие активы	820	611	704
Итого активы	38 870	88 666	222 773
Обязательства			
Средства клиентов	33 108	72 960	193 921
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	96	-	-
Средства банков	-	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	7 055
Субординированные долги	0	0	5 036
Текущий подоходный налог к уплате	-	16	-
Отложенное налоговое обязательство	83	118	93
Прочие обязательства	115	188	317
Итого обязательства	33 402	73 282	206 423
Капитал			
Уставный капитал	5 000	14 500	14 500
Прочие резервы / Фонды	381	416	257
Нераспределенная прибыль	88	468	1 594
Итого капитал	5 469	15 384	16 351

За прошедшие два года активы банка увеличились на 183,9 млрд. тенге или 473%, в структуре активов доля займов предоставленных клиентам увеличилась с 41% до 64% или на 127,4 млрд. тенге.

Обязательства банка за аналогичный период увеличились на 173 млрд. тенге или 518%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так, увеличение составило 160,8 млрд. тенге или 486%.

Собственный капитал банка за 2 года увеличился в 3 раза или на 10,9 млрд. тенге (199%), что связано с увеличением уставного капитала на 9,5 млрд. тенге, а также увеличением прибыли в 18 раз.

В целом, Банк развивается в соответствии с утвержденной стратегией и бизнес-планом. Так, за 2013 года выполнение планов по росту активов составило 120%, по кредитам и авансам клиентам 110%, по обязательствам 126%, средствам клиентов 129%, собственному капиталу на 75,8%. В отношении невыполнения планов по собственному капиталу, стоит отметить, что намеченное на конец 2013 года увеличение уставного капитала произошло в 1 квартале 2014 года. Рентабельность активов сложилась на уровне 1%. План по прибыли за 2013 год выполнен на 93%. В целом Банк перевыполняет большинство целевых бизнес - показателей.

В планах банка на 2014 год увеличение активов 1,5 раза; обязательств в 1,4 раза; собственного капитала в 2,4 раза. Рост кредитного портфеля запланирован на уровне 60%, средства клиентов на уровне 35% и почти двукратное увеличение уставного капитала. Наряду с увеличением капитала Банк ведет планомерную работу по расширению продуктовой линейки и географии присутствия. В 2014 году планируется открытие филиала в г. Атырау, отделений в гг. Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Семей.

Согласно стратегии АО «Bank RBK», к 2017 году планирует увеличение активов Банка до порядка 500 млрд. тенге, поддержание долей ссудного портфеля на уровне не более 75%, ликвидных активов не менее 20% от валюты баланса. Увеличение обязательств банка на 120%, дополнительная эмиссия простых облигаций на 30 млрд. тенге. Собственный капитал банка планируется увеличить к 2017 году до 57-60 млрд. тг., в т.ч. путем дополнительной эмиссии простых акций на сумму порядка 25 млрд. тенге, доходность собственного капитала (ROE) будет поддерживаться на уровне 14,5%, поддержание доли рынка по Активам не менее 1,5-2%.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски банковского сектора в значительной степени связаны с изменениями в регуляторных условиях - изменения в требованиях к капиталам Банка, в пруденциальных требованиях, ограничениях по операциям банков. За годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 гг., Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением. В 2013г. Собственный капитал Банка увеличился на – 967 млн.тенге, за первые 4 месяца 2014г. – на 10 410,5 млн.тенге (в том числе Акционерный капитал на 10 000 млн.тенге), согласно утвержденного плана развития на 2014 год – собственный капитал Банка возрастет – на 15 577 тыс.тенге (в том числе Акционерный капитал – на 12 500 тыс.тенге).

С 2014 г. в Казахстане планируется начало внедрения требований Базель 3 в части порядка расчета и коэффициентов достаточности собственного капитала. В данное время Национальным Банком на встречах рабочей группы с банками второго уровня обсуждаются вопросы внедрения Базель 3. Подзаконные акты НБРК, регулирующие данные

изменения, до настоящего времени еще не утверждены в установленном порядке, что создает неопределенность регуляторной среды.

Вторыми по значимости рисками банковского сектора связаны с проведенной девальвацией национальной валюты. Как результат ожидается повышение волатильности национальной валюты, снижение покупательной способности потребителей и, как следствие, может привести к снижению темпов роста потребительского кредитования. Ожидается сохранение высокого уровня кредитных рисков в экономике – как по валютным займам, так и по займам в национальной валюте – в секторе компаний импортеров и компаний, которые имеют значительную долю импорта в формировании производственных запасов или расходов (импорт зависимых).

Ожидаемый рост кредитного портфеля, как результат роста спроса на кредиты, связанный с сохранением высоких темпов роста экономики Казахстана, прироста реального ВВП – ожидается со стороны корпоративных заемщиков (большой частью МСБ) – главным образом, в таких волатильных и более слабых отраслях как торговля, строительство в сфере инфраструктуры, сельское хозяйство и производство потребительских товаров.

Повышение волатильности национальной валюты может негативно отразиться на балансе со значительной открытой короткой валютной позицией.

Ожидается повышение волатильности банковских вкладов, однако, существенный отток банковских депозитов маловероятно.

Описание применяемой листинговой компанией системы управления рисками.

В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить потери, где это возможно. В Банке функционирует надлежащая система внутреннего контроля и управления рисками.

В целях активизации мониторинга рисков в структуре Банка создан Департамент рисков. Руководящие работники и сотрудники Банка полностью понимают риски связанные с деятельностью Банка, осознают важность соблюдения установленных норм внутреннего контроля и управления рисками.

Существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе (кредитный риск, страновой риск, валютный риск, ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск подрыва деловой репутации).

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

Экономические риски: в настоящий момент основными видами экономических рисков, с которыми сталкивается Банк, являются:

Кредитный риск: в целях максимального снижения кредитного риска и повышения доходности кредитных операций, кредитная политика Банка направлена на кредитование клиентов, занятых в реальном секторе экономики.

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;

При осуществлении кредитных операций Банк руководствуется следующими принципами:

- Банк является приверженцем консервативной кредитной политики;
- Банк принимает кредитные риски только после их тщательного комплексного анализа;
- Решение о принятии Банком кредитных рисков принимается коллегиально Кредитным комитетом;
- Банк диверсифицирует кредитный портфель по размерам, срокам кредитов, по отраслям и видам деятельности заемщиков;
- Банк не принимает риски, влекущие его зависимость от одного или нескольких крупных клиентов;
- Банк проводит постоянную работу по мониторингу и улучшению состояния кредитного портфеля;

Департамент рисков анализирует кредитную деятельность, кредитный портфель Банка с целью определения областей концентрации риска и текущих тенденций. Департамент рисков ответственен за осуществление независимой оценки кредитного портфеля Банка, адекватность действующих процедур кредитной политики и практики Банка.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

в тысячах тенге	Воздействие на чистую прибыль и капитал			
	<i>31 декабря 2013 г.</i>		<i>31 декабря 2013 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Оптово-розничная торговля	42 590 335	29%	20 435 602	30%
Физические лица	29 030 075	20%	9 374 829	14%
Обрабатывающая промышленность	20 496 589	14%	3 956 477	6%
Транспорт, складское хозяйство	9 572 618	6%	5 492 394	8%
Прочая профессиональная, научно техническая деятельность	8 884 971	6%	3 727 163	6%
Горно добывающая промышленность	8 523 150	6%	1 108 048	2%
Строительство	7 434 437	5%	11 092 347	16%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 471 790	3%	3 893 114	6%

Услуги финансовые и страховые	4 111 203	3%	3 089 483	5%
Операции с недвижимым имуществом	3 261 931	2%	583 486	1%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	2 330 635	2%	2 050 918	3%
Информация связь	904 870	1%	977 820	1%
Услуги по проживанию и питанию	637 532	0%	246 944	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	666 191	0%	217 583	0%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	100 325	0%	769 710	1%
Образование	31 218	0%	32 653	0%
Искусство, развлечения и отдых	15 802	0%		0%
Прочие отрасли	5 139 630	3%	289 887	0%
Итого кредитов и авансов клиентам				
(до вычета резерва под обесценение				
кредитного портфеля)				
	148 203 302	100%	67 338 458	100%

Процентный риск. Банк подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Банк выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

Управление процентным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка. КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Финансового анализа и планирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, Департамент рисков оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

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

% в год

31 декабря 2013 г.

	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,11%	0,21%
Кредиты и авансы клиентам	14,38%	13,69%	5,05%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,83%	3,24%	2,37%
Обязательства			
Средства клиентов	6,50%	5,40%	2,50%
- срочные депозиты юридических лиц	6,00%	2,50%	2,20%
- срочные депозиты физических лиц	9,40%	6,50%	2,70%

В целях ограничения процентного и ценового риска все вложения в ценные бумаги лимитируются с учетом ликвидности и доходности вложений, состояния ресурсной базы. Весь объем операций на фондовом рынке централизован и выполняется Управлением дилинга Банка. Существующая структура баланса достаточно устойчива к изменению рыночных ставок.

Валютный риск: Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. Банк осуществляет гибкую политику в управлении валютными рисками, сохраняя незначительные открытые позиции по всем иностранным валютам.

в тысячах тенге	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Тенге	181 465 067	(167 769 458)	13 695 609
Доллары США	37 433 925	(37 240 293)	193 632
Евро	982 550	(956 973)	25 577
Российские рубли	121 123	(121 938)	(815)
Фунт стерлингов	27 798	(7 662)	20 136
Прочие	707	-	707
Итого	220 031 170	(206 096 324)	13 934 846

Департамент казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах тенге	<i>Воздействие на чистую прибыль и капитал</i>	
	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Укрепление доллара США на 5%	7 746	(20 040)
Ослабление доллара США на 5%	(7 746)	20 040
Укрепление евро на 15%	3 069	4 788
Ослабление евро на 15%	(3 069)	(4 788)
Укрепление российского рубля на 15%	(98)	2 989
Ослабление российского рубля на 15%	98	(2 989)
Итого влияние укрепления	10 717	(12 354)
Итого влияние ослабления	(10 717)	12 354

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КУАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В ТЫСЯЧАХ ТЕНГЕ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет
Денежные средства					
и их эквиваленты	29 973 311	-	-	-	-
Средства в других банках	470 298	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17 569 341	21 908 970	59 290 243	35 811 656	8 666 509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии					
для продажи	46 110 289	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	128 678	23	708	1 104	100 040
Итого финансовые активы	94 251 917	21 908 993	59 290 951	35 812760	8 766549
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	145 187
Средства кредитных учреждений	40	-	-	-	-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 424
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	79 105 937	16 758 705	56 854 235	48 271 833	5 105 614
Чистый разрыв					
на 31 декабря 2013 г.	15 145 980	5 150 288	2 436 716	(12 459 073)	3 660 935
Кумулятивный разрыв					
на 31 декабря	15 145 980	20 296 268	22 732 984	10 273 911	13 934 846

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

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

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

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

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

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

Система организации труда работников листинговой компании.

Численность работников

По состоянию на 01 января 2014г. штатная численность Банка составляет 826 штатных единиц, в том числе в Головном офисе - 422, в филиалах Банка – 404.

Уровень образования и возраст работников

Образовательная структура работников по Банку

	доля, в %
Доктора и кандидаты наук	0,44
Магистры	4,55
Высшее	86,64
Незаконченное высшее	0,15
Средне-специальное	5,58
Среднее	2,64

Общая возрастная структура по Банку

До 25 лет	17,91
26-29 лет	26,43
30-35 лет	26,14
36-39 лет	8,81
Более 40 лет	20,70
Средний возраст	33

Действующие социальные гарантии

Со всеми работниками Банка заключены трудовые договоры, в которых предусмотрены все права и гарантии, установленные трудовым законодательством РК.

Оплата труда и темпы ее роста

Система оплаты труда работников состоит из заработной платы, разовых премий, материальной помощи и компенсационных выплат, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством РК.

В сравнении с 2012 годом общий фонд заработной платы на одного работника в 2013 году вырос в среднем на 3%.

Мотивация работников

АО «Bank RBK» активно участвует в социальной политике Банка и социальной поддержке работников Банка. В Банке предусмотрены:

- Медицинское страхование
- Спортивные мероприятия

- Корпоративные мероприятия

В целях организации и достижения стратегических целей Банк на основе показателей деятельности структурных подразделений и филиалов осуществляет премирование работников методом бонусов KPI (Key Performance Indicators – Ключевые показатели эффективности).

УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТАХ И МЕРОПРИЯТИЯХ.

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

Банк в отчетном году принял участие в таких благотворительных и социальных проектах, как:

- благотворительная помощь Управлению по защите прав детей г. Алматы в организации Дня опекуна;
- благотворительная помощь для обеспечения учебного процесса Общественному фонду «Добровольное общество «Милосердие»;
- благотворительная помощь Наталье Горюновой, супруге погибшего водителя бензовоза Александра Горюнова;
- благотворительная помощь Астанайской и Алматинской Епархии Православной Церкви Республики Казахстан;
- организация фотокружка в детском доме №1 Алматинской области.

Также Банк принял участие в следующих спонсорских мероприятиях:

- организация Всемирного Дня Джаза в Алматы;
- съемки нового проекта режиссера Акана Сатаева – сериала о Герое Советского Союза «Бауыржан Момышулы». В основе картины – знаменитая повесть Александра Бека «Волоколамское шоссе»;
- оказание спонсорской помощи РОО «Национальная Федерация баскетбола» для качественной подготовки и успешного выступления юниорской сборной Казахстана по баскетболу в Чемпионате Азии;
- организация премии Fashion TV Awards;
- партнерство в торжественной презентации нового Range Rover Sport;
- партнерство в премьеры нового Mercedes-Benz S-класса;
- партнерство в организации франко-казахстанской выставки современного искусства “Ультрапамять”.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

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.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 14 500 000 000 тенге.

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014г.

Количество объявленных акций	4 000 000	Из них: простых	3 500 000	привилегированных	500 000
Количество размещенных акций	1 450 000	Из них:	1 000 000	привилегированных	450 000
Количество выкупленных акций	0	простых	0	привилегированных	0

Номинальная стоимость акций – 10 000 тенге.

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

В отчетном периоде Банк в рамках первичного размещения разместил 500 000 простых акций на общую сумму 5 000 000 000 тенге из них в рамках реализации права преимущественной покупки 55 000 и среди неограниченного круга инвесторов 445 000 простых акций.

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

Совет директоров (наблюдательный совет).

Состав Совета директоров Банка

№	Ф.И.О., дата рождения, занимаемая должность	Дата и номер протокола Общего собрания акционеров/Совета Директоров	Место основной работы и занимаемая должность	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1.	Люхудзяев Фарид 20.10.1957г.р.	ВОСА от 15.11.2010 г. СД от 17.11.2010 г.	- АО «Bank RBK» - Председатель Совета директоров; - ТОО «SBS Group» - Заместитель Генерального директора; - ТОО «Эулет-Л» - генеральный директор.	110 000 простых акций – 11, 00000 %
2.	Сайденов Анвар Галимуллаевич 19.09.1960г.р.	ВОСА от 30.11.2012 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров – Независимый директор; - АО НПФ «Үлар Үміт» - Председатель Совета директоров; - АО «КУИП «Компас» - Председатель Совета директоров.	0
3.	Мажинов Игорь Шарипканович 27.02.1972г.р.	ВОСА от 30.11.2012 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров.	0
4.	Радостовец Николай Владимирович 15.12.1955 г.р.	ВОСА от 15.11.2010 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров - Независимый директор; - Объединение юридических лиц «Республиканская ассоциация горнодобывающих и горно-металлургических предприятий» - Исполнительный директор; - Республиканское Объединение юридических лиц «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана» - Президент.	0
5.	Ертаева Нургуль Алдашовна 22.08.1974 г.р.	ВОСА от 30.11.2012 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров – Независимый директор.	0
6.	Ермембетов Азат Шинасилович 31.01.1969 г.р.	ВОСА от 15.11.2010 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров.	20 019 простых акций – 2, 00190 %
7.	Ниязов Абдугани Валиевич 29.05.1959г.р.	ВОСА от 25.04.2009 г.	- АО «Bank RBK» - Член Совета директоров.	0

Исполнительный орган.

Правление Банка

№	Ф.И.О., дата рождения	Дата и номер протокола Общего собрания акционеров/Совета Директоров	Дата и номер приказа о назначении на должность	Место основной работы и занимаемая должность	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1.	Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958 г.р.	СД от 07.09.2012 г.	Приказ №266-л от 07.09.2012 г.	- АО «Bank RBK» - Председатель Правления	0
2.	Туғанбай Данияр Серікұлы 13.09.1980 г.р.	СД от 25.04.2011г.	Приказ №79-1-л от 03.05.2011г. Приказ №125-1-л от 12.07.2011 г.	- АО «Bank RBK» - Член Правления - Заместитель Председателя Правления	0
3.	Даулетбекова Анара Айтеевна 06.01.1974 г.р.	СД от 07.09.2012 г.	Приказ №186-1-л от 05.07.2012 г.	- АО «Bank RBK» - Член Правления, Главный бухгалтер	0

Комитеты совета директоров и их функции.

Состав комитета на 01.01.2014г. Краткая характеристика их полномочий комитетов

1. Комитет внутреннего аудита

Председатель Комитета:
Член Совета директоров, независимый директор - Ертаева Н.А.
Начальник Службы внутреннего аудита – Жолбаева А.Б.
Комплаенс-контролер Службы комплаенс-контроля – Рысмендеева Г.С.

Основной задачей Комитета является оказание содействия Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по:

- 1) установлению эффективной системы контроля финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности;
- 2) контролю надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов в области корпоративного управления;
- 3) контролю независимости внешнего и внутреннего аудита, а также процесса обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан;
- 4) другим вопросам в соответствии с требованиями Положения о комитете внутреннего аудита АО «Bank RBK»

2. Комитет по стратегическому планированию

Председатель Комитета:
Член Совета директоров, независимый директор - Сайденов А.Г.

Члены Комитета:
Председатель Правления - Жакубаева М.К.
Управляющий директор - Мамырбеков А.Т.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка;
- 2) мониторинг изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития Банка с учетом этих замечаний;
- 3) регулярное, как минимум один раз в год, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка и предоставление отчета Совету директоров Банка с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендации для достижения поставленных целей;
- 4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по выработке стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Банка, и по оценке (по мониторингу) следования утвержденным приоритетным направлениям стратегии развития Банка;

- 5) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе;
- 6) анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование);
- 7) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка;
- 8) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совету директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития Банка, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей эффективности Банка;
- 9) предварительное рассмотрение планов развития Банка;
- 10) предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета;
- 11) 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.

3. Комитет по кадрам и вознаграждениям

Председатель Комитета:
Член Совета директоров, независимый директор - Ертаева Н.А.

Члены Комитета:
Председатель Правления - Жакубаева М.К.
Директор Департамента по работе с персоналом - Катарбаева А.А.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- 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

Председатель Комитета:
Член Совета директоров, независимый директор - Ертаева Н.А.

Члены Комитета:
Исполнительный директор - Бабкин К.В.
Управляющий директор - Мамырбеков А.Т.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- 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.

- ля и других руководителей и работников структурных подразделений Банка;
- 4) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы корпоративного управления Банка;
- 5) разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка и правлению Банка, направленные на поднятие профессиональной репутации Банка и корпоративного духа ее работников;
- 6) выполняет по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета;
- 7) предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о работе Комитета;
- 8) предоставляет Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

5. Комитет по управлению рисками

Председатель Комитета:
Член Совета директоров, независимый директор - Сайденов А.Г.

Члены Комитета:
Председатель Правления - Жакубаева М.К.
Управляющий директор - Мамырбеков А.Т.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:

- 1) предварительное рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками. При рассмотрении процедур по управлению рисками Комитету необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа Банка, структурных подразделений и отдельных работников Банка;
- 2) предварительное рассмотрение политики контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе на консолидированной основе, процедуры измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; политики по проведению мониторинга операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, ценовой риск, комплаенс-риск и другие виды рисков) и проводимых руководством Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих политикам и процедурам Банка или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями;
- 3) проведение проверки адекватности стратегии Банка и лимитов на риски, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 4) предварительное рассмотрение кредитной политики по кредитным рискам, политики управления операционным риском;
- 5) предварительное рассмотрение процедур оценки качества займов, предоставляемых Банком;
- 6) предварительное рассмотрение внутренних процедур формирования провизий и списания классифицированных активов;
- 7) предварительное рассмотрение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, включая процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников, связанного с кредитованием;
- 8) предварительное рассмотрение залоговой политики;
- 9) предварительное рассмотрение Положений о Кредитных комитетах, Комитете по управлению активами и пассивами;
- 10) предварительное рассмотрение внутренней политики управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и определения позиции по ценовому риску, в том числе в разбивке по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности финансового рынка;
- 11) предварительное рассмотрение внутренних актов, регулирующих правила установления и установление значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установление лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по

их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;

12) предварительное рассмотрение плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;

13) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету директоров Банка и внешним пользователям;

14) анализ заключения внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Советом директоров и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка;

15) по мере необходимости, но не менее чем 1 (один) раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Совету директоров:

- отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий;
- отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- краткий анализ позиции Банка по процентному риску;
- краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют;
- краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале;
- отчет об освоении и соблюдении, утвержденных Советом директоров лимитов;
- иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденным внутренними документами Банка перечнем;

16) предварительное рассмотрение деятельности системы автоматизации кредитной деятельности (САКД), утверждение скоринговых моделей, критериев оценки, стоп-факторов и их изменение;

17) анализ существенных нарушений установленных лимитов риска и определение эффективности действий менеджмента;

18) обеспечение эффективного решения вопросов службы комплаенс-контроля исполнительным органом Банка;

19) анализ эффективности управления комплаенс – риском;

20) регулярное обсуждение с менеджментом Банка вопросов организации системы управления рисками, установление внутренних критериев оценки эффективности системы управления рисками;

21) анализ работы исполнительного органа и менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка.

Внутренний контроль и аудит.

Система внутреннего контроля в банке создается для осуществления следующих целей:

- 1) операционная и финансовая эффективность деятельности банка, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами банка и определения вероятности убытков;
- 2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых банком при принятии решений;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры банка.

Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков.

Надлежащее функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности банка, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов банка, установленных уполномоченным органом.

Служба внутреннего аудита - подразделение банка, осуществляющее объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности банка, обеспечивающее организацию и осуществление внутреннего аудита в банке. Внутренний аудит в банке способствует достижению определенных целей путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля.

Для проверки соответствия системы внутреннего контроля в банке создается служба внутреннего аудита.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделений банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- области риска в операциях банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите,

выявленные внешними или внутренними аудиторами.

Основными функциями внутреннего аудита являются:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- 3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций;
- 8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 9) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 10) оценка работы службы управления персоналом банка;
- 11) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами банка мер, по результатам проверок подразделений банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка;
- 12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Информация о дивидендах.

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

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

Текущей стоимости акций (номинальная стоимость) – по состоянию на 01.01.2014 г. составила:

По простым акциям Банка – 10 000 тенге.

По привилегированным акциям Банка – 10 000 тенге.

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акций рассчитывается Банком в соответствии с приложением № 6 к Листинговым правилам утвержденным ре-

шением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года N 29 (з) (далее – Листинговые правила) – и по состоянию на 01.01.2014 г. составила:

По простым акциям Банка – 11 584 тенге.

По привилегированным акциям Банка – 10 000 тенге.

Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 1 215 тенге за одну акцию.

Информация о вознаграждениях.

Наименование органа Банка	Должностной оклад, тыс. тенге (в т.ч соц.выплаты)	Премии, бонусы, тенге	Вознаграждение, тыс. тенге	Итого начислено доходов, тыс. тенге
Правление Банка	48 828	-	-	48 828
Совет директоров Банка	-	-	97 231	97 231

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.



ТОО "BDO Казакстанаудит"
Республика Казахстан
050036, г. Алматы
мкр. 6, корпус 56 "А"

Тел.: +7(727) 397-12-48
397-12-63, 397-12-31
397-12-54, 397-12-47
Факс: +7(727) 397-12-04
audit@bdo.kz
www.bdo.kz



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Bank RBK»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Bank RBK» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

BDO



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Пояснительный параграф

Мы обращаем внимание на примечание 29 к финансовой отчетности, которое описывает последующие события в отношении начисления провизий после отчетной даты. Мы не выражаем мнение с оговорками в отношении данного вопроса.



Кошкимбаев А.Е.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№0000218, выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 18.12.1995г.

ТОО «BDO Казахстанаудит»

Генеральная государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия №0000001 АК Казахстанудит переформирована в связи с изменением наименования на ТОО «BDO Казахстанаудит»).

Кошкимбаев С.Х.
Управляющий партнер
Генеральный директор
ТОО «BDO Казахстанаудит»

24 апреля 2014 года

АО «Bank RBK»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 года



(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	29 973 311	8 286 492
Средства в других банках		470 298	9 346
Кредиты и авансы клиентам	7	143 246 719	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	46 110 289	12 612 385
Основные средства и нематериальные активы	9	2 269 292	1 813 640
Прочие активы	10	703 570	610 846
Итого активов		222 773 479	88 665 581
Обязательства			
Средства клиентов	11	193 921 414	72 960 046
Средства банков		40	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	13	7 055 362	-
Субординированные долги	13	5 036 377	-
Текущий подоходный налог к уплате		-	15 547
Отложенное налоговое обязательство		92 714	117 813
Прочие обязательства	12	316 599	188 374
Итого обязательств		206 422 506	73 281 780
Капитал			
Уставный капитал	14	14 500 000	14 500 000
Прочие резервы/фонды		257 281	416 193
Нераспределенная прибыль		1 593 692	467 608
Итого капитала		16 350 973	15 383 801
Итого обязательств и капитала		222 773 479	88 665 581
Балансовая стоимость одной простой акции	15	11 584	10 571
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	15	10 000	10 000

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2014 года.

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даудетбекова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Bank RBK»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года



(в тысячах тенге)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	16	15 725 509	6 457 428
Процентные расходы	16	(7 554 834)	(2 313 811)
Чистые процентные доходы		8 170 675	4 143 617
Формирование резерва под обесценение кредитного портфеля		(3 624 073)	(1 845 069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 546 602	2 298 548
Комиссионные доходы	17	1 461 035	848 913
Комиссионные расходы	17	(80 149)	(63 050)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	444 005	235 947
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	76 577	82 877
Прочий операционный доход		188 517	119 046
Операционный доход		6 636 587	3 522 281
Административные и прочие операционные расходы	20	(4 944 825)	(3 059 112)
Резерв под обесценение прочих активов		15 459	(40 336)
Прибыль до налогообложения		1 707 221	422 833
Расходы по налогу на прибыль	21	(186 182)	(22 246)
Прибыль за период		1 521 039	400 587
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка: Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		29 142	(29 142)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи: - Чистое изменение справедливой стоимости (146 432) 126 313 - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка (76 577) (82 877)		(146 432)	126 313
		(76 577)	(82 877)
		(223 009)	43 436
Прочий совокупный доход(расход) за период		(193 867)	14 294
Итого совокупный доход за период		1 327 172	414 881
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)	15	1 215	68
Средневзвешенное количество акций (штук)		1 000 000	598 462

М.К. Жакубаева

Председатель Правления



А.А. Даулетбекова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

7

АО «Bank RBK»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг		Неразмещенная прибыль	Итого капитала
				Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг		
Остаток на 31 декабря 2011 года	5 000 000	99 086	266 368	16 370	87 096	5 468 920	
Прибыль за год	-	-	-	-	400 587	400 587	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	126 313	-	126 313	
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(82 877)	-	(82 877)	
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	(29 142)	-	(29 142)	
Итого совокупный доход	-	-	-	14 294	400 587	414 881	
Выпуск акций	9 500 000	-	-	-	-	9 500 000	
Формирование обязательного резерва	-	22 633	(2 558)	-	(22 633)	-	
Реализованный резерв по переоценке	-	-	-	-	2 558	-	
Остаток на 31 декабря 2012 года	14 500 000	121 719	263 810	30 664	467 608	15 383 801	
Прибыль за период	-	-	-	-	1 521 039	1 521 039	
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(146 432)	-	(146 432)	
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(76 577)	-	(76 577)	
Изменение в подоходном налоге, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	29 142	-	29 142	
Итого совокупный доход	-	40 587	-	(193 867)	1 521 039	1 337 172	
Формирование обязательного резерва	-	-	(5 632)	-	(40 587)	(360 000)	
Выплата дивидендов	-	-	-	-	5 632	-	
Реализованный резерв по переоценке	-	-	-	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2013 года	14 500 000	162 306	258 178	(163 203)	1 593 692	16 350 973	

(подпись)
 А.А. Дулетбекова
 Главный бухгалтер

(подпись)
 М.К. Жакубаева
 Председатель Правления



Примечания на страницах с 10 по 59 составляются в соответствии с требованиями к раскрытию информации, содержащейся в аудиторском отчете.

АО «Bank RBK»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года



(в тысячах тенге)

	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	13 301 808	4 801 713
Проценты уплаченные	(7 414 412)	(1 999 939)
Комиссии полученные	1 504 079	873 258
Комиссии уплаченные	(78 381)	(63 050)
Чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой	406 086	235 947
Чистые доходы, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	76 577	82 877
Прочие операционные доходы	166 574	119 046
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(4 635 363)	(2 968 947)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 326 968	1 080 905
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(458 771)	(7 463)
Кредиты и авансы клиентам	(79 012 143)	(49 773 622)
Дебиторская задолженность по сделкам обратное "РЕПО"	-	4 933 001
Прочие активы	308 340	144 638
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	120 546 181	39 538 069
Средствам банков	40	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	(96 001)
Прочие обязательства	(33 701)	101 980
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	44 676 914	(4 078 493)
Подоходный налог уплаченный	(363 619)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	44 313 295	(4 078 493)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(49 372 451)	(23 760 957)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 951 824	20 862 556
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(889 898)	(775 963)
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(34 310 525)	(3 674 364)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск акций	-	9 500 000
Субординированный займы	4 959 278	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	6 963 707	-
Дивиденды	(360 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	11 562 985	9 500 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	121 064	19 905
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	21 686 819	1 767 048
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8 286 492	6 519 444
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	29 973 311	8 286 492

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД.

В планах Банка на 2014 год увеличение активов 1,5 раза; обязательств в 1,4 раза; собственного капитала в 2,4 раза. Рост кредитного портфеля запланирован на уровне 60%, средства клиентов на уровне 35% и почти двукратное увеличение уставного капитала. Наряду с увеличением капитала Банк ведет планомерную работу по расширению продуктовой линейки и географии присутствия. В 2014 году планируется открытие филиала в г. Атырау, отделений в гг. Астана, Алматы, Караганда, Шымкент, Семей.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

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

Тел.: 8 (727) 330-90-30.

Факс: 8 (727) 292-01-44.

Электронный адрес: www.bankrbk.kz

Электронная почта: info@bankrbk.kz

Заместитель Председателя Правления – Туғанбай Д.С.

Начальник Фондового управления Банка – Игильман А.М.

Аудитором Банка является Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Казахстанаудит».

Местонахождение: Республики Казахстан, 050036, г. Алматы, мкр. №6, корпус 56 «А».

Тел.: 8 (727) 397-12-48, 397-12-63, 397-12 - 31, 397-12-54, 397-12-47.

Факс: 8 (727) 397-12-04.

Электронный адрес: www.bdo.kz

Электронная почта: audit@bdo.kz

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

Местонахождение: Республики Казахстан, г. Алматы, пр. Абылай хана, 141.

Тел.: 8 (727) 272-47-60.

Электронный адрес: www.tisr.kz

Электронная почта: info@tisr.kz

