

ОТЧЕТ  
ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

2015 |



# СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров	72
Обращение Председателя Правления	73
I. Календарь корпоративных событий в 2015 году	74
II. Основные показатели за 2015 год	76
2.1. Ключевые результаты деятельности	76
2.2. Позиции на рынке	77
III. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР	78
IV. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	80
V. ПРАВЛЕНИЕ	82
VI. СТРАТЕГИЯ	83
6.1. Миссия и видение	83
6.2. Стратегическая цель развития	83
6.3. Цели и задачи на 2015 год	83
VII. Оценка результатов за 2015 год по видам деятельности	84
7.1. Основная деятельность	84

7.2. Участие банка в реализации государственных программ в Республике Казахстан	91
7.3. Операционная деятельность	92
7.4. Развитие персонала	97
VIII. Система продаж и стимулирование сбыта	98
IX. Политика управления рисками и система внутреннего контроля	102
X. Система корпоративного управления	108
XI. Результаты деятельности совета директоров и комитетов совета директоров	112
XII. Результаты деятельности правления	115
XIII. Основные принципы вознаграждения членов правления и совета директоров	125
XIV. Корпоративная социальная ответственность	125
XV. Финансовая деятельность и отчетность	130
1. Аудиторское заключение	130
2. Финансовая отчетность за 2015 год	132
XVI. Ключевые цели на 2016-2018 гг.	136

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые дамы и господа,  
клиенты и партнеры!

Рада приветствовать Вас и представить Вашему вниманию годовой отчет АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2015 год.

В течение отчетного года Банк продолжил реализацию поставленных перед ним стратегических и социально-значимых задач, в том числе активное участие в Программе развития регионов до 2020 года в Республике Казахстан.

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений. Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов.

Банком достигнуты ключевые плановые показатели деятельности на 2015 год, в том числе планы по привлечению участников в систему жилстройсбережений на уровне 7,1% к экономически активному населению и выдаче займов Банка на уровне 152 млрд. тенге. На сегодняшний день каждые два из трех тенге казахстанской ипотеки в 2015 году выданы АО «Жилстройсбербанк Казахстана». В результате чего доля Банка на рынке кредитования на строительство и приобретение жилья составляет 63,2%, и доля на рынке по вкладам населения составляет 49,7%.

Международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service (Baa3) и Fitch Ratings (BBB+) были подтверждены рейтинги АО «Жилстройсбербанк Казахстана», которые являются самыми высокими среди банков второго уровня Республики

Казахстан. Данный факт свидетельствует об устойчивом развитии Банка.

Банк в своей деятельности уделяет особое внимание операционному развитию, высокое качество которого отмечается высоким доверием клиентов и растущим спросом на продукты Банка.

Банк в текущем году подписал меморандум о сотрудничестве с германским партнером - Баушпаркассе Швебиш Халль. Баушпаркассе Швебиш Халль - строительная сберегательная касса, которая работает на европейском рынке на протяжении более 80 лет, успешно реализуя систему жилстройсбережений. Данное соглашение между двумя крупными банками будет способствовать взаимовыгодному обмену опытом и дальнейшему развитию системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан. Меморандум между казахстанскими и германскими коллегами откроет новые возможности в части дальнейшего совершенствования системы жилищных строительных сбережений в Казахстане.

В 2016 году АО «Жилстройсбербанк Казахстана» продолжит развивать систему жилстройсбережений в Казахстане, решая важную социальную задачу по улучшению жилищных условий населения Республики Казахстан.

С уважением,  
**Алдамберген Алина Өтемісқызы**  
Председатель Совета Директоров  
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые дамы и господа,  
клиенты и партнеры!

Несмотря на кризисные тенденции в мировой экономике, снижение цен на сырьевые ресурсы и повышение уровня инфляции в Казахстане, а также переход к свободно плавающему курсу национальной валюты и ее значительное колебание в 2015 году, Банку удалось сохранить лидирующие позиции на профильных рынках.

Как результат деятельности в 2015 году Банком обеспечено достижение следующих показателей:

- объема депозитной базы клиентов в 297 млрд. тенге, что позволило Банку сохранить 1 место по долгосрочным депозитам в национальной валюте;
- размера договорной суммы 1,9 трлн. тенге;
- размера кредитного портфеля в 280 млрд. тенге;
- доли Банка на рынке кредитов на строительство и приобретение жилья на уровне 24,6%.

В прошедшем году реализован ряд мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов, существенное развитие IT-инфраструктуры, повышение эффективности бизнес-процессов, развитие международного сотрудничества. Внедрена новая автоматизированная банковская система, вследствие чего увеличилась производительность труда и улучшено качество хозяйственной деятельности. Повышена оперативность взаимодействия Банка с Холдингом путем интеграции системы электронного документооборота Банка. В 2015 году мы про-

должили активное участие в реализации Программы развития регионов до 2020 года («Доступное жилье – 2020»).

В рамках развития международного сотрудничества планируется продолжить работу по применению лучших мировых практик системы жилищных строительных сбережений, анализу возможности внедрения новых конкурентоспособных продуктов, а также реализации перспектив стратегического партнерства.

Следовательно, итоги деятельности Банка свидетельствуют, что казахстанская модель системы жилстройсбережений, не имеющая аналогов на финансовом рынке, доказала собственную востребованность и конкурентоспособность, по праву заслужив доверие граждан Казахстана.

Мы выражаем огромную благодарность каждому клиенту за доверие и поддержку!

С наилучшими пожеланиями,

**Айбатыр Жумагулов**

Председатель Правления  
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

# I. КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ В 2015 ГОДУ

## В течение года

- Участие в реализации Программы развития регионов до 2020 года;
- Привлечение новых 225 тысяч участников системы ЖСС;
- Внесение Банком изменений во внутренние документы по вопросам кредитования населения, применения комиссий, упрощения процедур формирования пула покупателей и арендаторов жилья по Программе развития регионов до 2020 года;
- Проведение уполномоченными органами 9 внешних проверок деятельности центрального аппарата и филиалов Банка (НБ РК, Комитет государственных доходов Министерства финансов РК, ГУ «Управление по контролю в сфере труда по Кызылординской области», Инспекция финансового контроля по Западно-Казахстанской области КФК МФ РК», органы Прокуратуры и др.);
- Обеспечение открытости и доступности информации о деятельности Банка согласно Закону РК «О доступе к информации» от 16.11.2015 г. №401 – V.

## Март

- Перерегистрация Кызылординского областного филиала Банка.

## Апрель

- Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров Хамитова Ерсайна Ербулатовича и избрание членом Совета директоров Мадиева Сержана Нурахановича (Решением Единственного акционера от 09.04.2015 года (протокол №09/15))

## Май

- Избрана на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка Медеуова Айжан Туракбаевна;
- Заключен Договор об оказании услуг по приему платежей на интернет ресурсе kaspі.kz с АО «KaspiBank».
- Снижен размер комиссии за выдачу справок о состоянии сберегательного, ссудного счета, наличии/отсутствии ссудной задолженности и иных справок с 1 000 до 0 тенге (комиссия не взимается).
- Проведена акция «ТОП-консультант для любимых клиентов», в ходе которой топ-менеджеры и руководители подразделений Банка выступали в качестве консультантов по услугам и продуктам Банка.

## Июнь

- Состоялась Ежегодная встреча аналитиков Moody's Investors Service и АО «Жилстройсбербанк Казахстана» по вопросу кредитного рейтинга Банка.

## Июль

- Внедрен альтернативный процесс регистрации Договоров залога недвижимости электронным способом через ЕНИС (нотариусов). Банк первым из БВУ применил и реализовал данный способ регистрации Договоров залога недвижимости.
- Осуществлена интеграция ИС Банка ВРМ с государственными базами данных МВД РК, МЮ РК через внешний шлюз электронного правительства АО «НИТ».
- Реализована функция внесения вкладов/ежемесячных платежей посредством введения ИИН клиента в платежных терминалах Банка.
- Реализована возможность электронного бронирования очереди клиентами на веб-сайте Банка.
- Подписан Меморандум о сотрудничестве между Банком и Баушпаркассе Шведиш Халль (Германия).

## Август

- Объявлено в СМИ о приеме заявок по Программе реализации проектов жилищного строительства через размещения обусловленных депозитов Банка в БВУ.

## Сентябрь

- Проведено маркетинговое исследование «тайный покупатель» компанией «4Сервис» в целях определения качества предоставляемых Банком услуг.
- Запущен процесс приема платежей через интернет-ресурс Kaspi.kz.
- Состоялась встреча руководства Банка, в лице Заместителя Председателя Правления Карашукеева Е.Ш. с главой российского филиала рейтингового агентства Moody's Алексеем Сажиним, по услугам и работе аналитиков Moody's.
- В рамках Программы реализации проектов жилищного строительства через размещение обусловленных депозитов Банка заключен Договор о целевом срочном банковском вкладе с АО «Банк Астаны», с целью последующего кредитования Застройщика (для строительства ЖК «Жагау-4» в г. Астана).

## Октябрь

- Состоялась пресс-конференция Банка на тему: «Выплата компенсаций вкладчикам и приватизация Банка» (в г. Алматы).
- Подписан Договор о взаимодействии в системе электронных денег PayPoint ТОО «PayPoint» и АО «Эксимбанк», в рамках которого посредством 450 терминалов и 50 кассовых узлов ТОО «PayPoint» будут приниматься платежи в пользу Банка. Прием платежей для клиентов Банка бесплатный, так как комиссия оплачивается за счет средств Банка.
- Избрана на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка Алимова Куралай Нурдаулетовна.
- Для пользователей «Личного кабинета» на веб-сайте Банка доступна новая услуга «Пополнение депозита, погашение кредита картой любого банка». Платежи поступают на счет клиента в режиме реального времени без комиссий.

## Ноябрь

- Банком принято участие в ежегодной встрече членов Европейской федерации строительных сберегательных касс в г. Прага.
- Подписан трехсторонний Меморандум между Банком, Акиматом ВКО, и АО «НК «Социально-предпринимательская корпорация «Ертiс».
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в национальной валюте на уровне «BBB+». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

## Декабрь

- Проведена акция «Смени дату погашения без оплаты комиссии» с периодом действия 01.12.2015г. - 01.03.2016г.
- Осуществлена оценка Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) Банка на соответствие Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита ТОО «Прайс-уотерхаусКуперс».
- Осуществлен запуск услуги «Онлайн бронирование» для бронирования очереди в любом филиале и ЦО Банка, с выбором времени на свое усмотрение.
- В системе ЕНИС реализованы поля «номер банковского договора» и «дата договора», что позволяет Банку получать справки о зарегистрированных правах (обременениях) с отражением номера договора залога.

## II. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2015 ГОД

### 2.1 Ключевые результаты деятельности

#### Основной продукт Банка

Жилищные строительные сбережения.

#### Основные виды деятельности

- Прием вкладов в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;
- Предоставление вкладчикам жилищных, предварительных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий.

#### Региональная сеть

17 филиалов и 15 Центров обслуживания по Казахстану.

#### Агентская сеть

818 консультантов;  
Агенты, юридические лица – АО «Казпочта»

#### Депозитный и ссудный портфели



#### Объем выдачи кредитов на строительство и приобретение жилья



#### Рейтинги

##### Moody's:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3  
Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3  
Рейтинг финансовой устойчивости: D-  
Прогноз: стабильный.

##### Fitch Ratings:

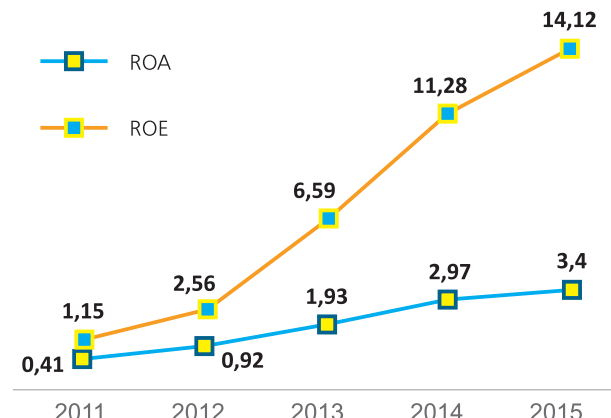
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: BBB+  
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: F2  
Прогноз: стабильный.



### Доходы, расходы и чистая прибыль, млрд. тг.



### Коэффициенты рентабельности, %



### Активы, обязательства и собственный капитал, млрд. тг.

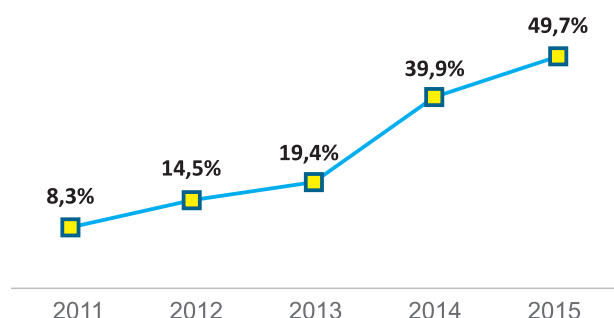


### Структура активов, млрд. тг.

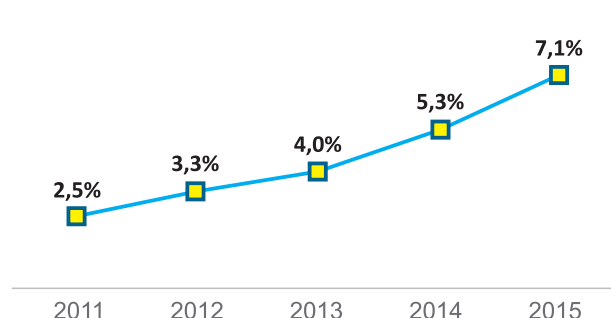


## 2.2. Позиции на рынке

### Доля Банка на рынке долгосрочных вкладов населения



### Доля участников системы жилстройсбережений к экономически активному населению



## III. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

1. С августа 2013 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» является Единственным акционером Банка со 100% правами владения и пользования государственным пакетом акций.

2. АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571».

Одной из ключевых задач АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг) является обеспечение эффективно и взаимодополняющего функционирования группы компаний Холдинга.

3. Миссия:

Содействие устойчивому экономическому развитию Казахстана посредством финансирования и оказания поддержки приоритетным секторам экономики в целях реализации государственной политики, решения социально-ориентированных задач и достижения целей, поставленных «Стратегией - 2050».

4. Видение:

Видение Холдинга к 2023 году – холдинг, являющийся основным финансовым агентом Правительства Республики Казахстан, обеспечивающий диверсификацию, модернизацию и устойчивое развитие экономики страны, и решение социально-ориентированных задач государства.

5. Холдинг активно участвует в решении стратегических и социальных задач государства через институты развития путем реализации Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития на 2010-2014 годы, а также Дорожной карты бизнеса - 2020 и Программы развития регионов до 2020 года.

6. Основные цели и задачи:

- Внедрение эффективной системы риск-менеджмента;
- Повышение прозрачности и уровня доверия населения;
- Обеспечение синергетического эффекта деятельности дочерних организаций;
- Повышение экономической эффективности деятельности дочерних организаций/ принцип безубыточности;
- Привлечение дополнительных инвестиций;
- Взаимодействие с частным сектором.

**В структуру АО «НУХ «Байтерек» входят следующие организации:**

- Институты развития, участвующие в финансировании, инвестировании и экспортной поддержке крупных проектов и предприятий, реализации Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы: АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), АО «Казына Капитал Менеджмент» (АО «ККМ»), АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (АО «ИФК»), АО «КазЭкспортГарант» (АО «КЭГ») и ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства» (ТОО «ЦСП ГЧП»);

- Институты, оказывающие поддержку развитию инновационной деятельности, малого и среднего бизнеса и реализации «Дорожной карты бизнеса - 2020»: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «ФРП «Даму») и АО «Национальное агентство по технологическому развитию» (АО «НАТР»);

- Финансовые организации, задействованные в реализации проектов в сфере недвижимости, жилищно-строительных сбережений и «Государственной программы развития регионов до 2020 года»: АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (АО «ЖССБК», Банк), АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (АО «КИК»), АО «Байтерек девелопмент» (АО «БД»), АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» (АО «КФГИК»).

- **Совет директоров** является высшим органом управления Холдинга, в состав которого входят на 01.01.2016 г.:

- Масимов Карим Кажимканович - Премьер-Министр РК, Председатель Совета директоров;

- Сагинтаев Бакытжан Абдирович - Первый заместитель Премьер-Министра РК, член Совета директоров;

- Исекешев Асет Орентаевич - Министр по инвестициям и развитию РК, член Совета директоров;

- Султанов Бахыт Турлыханович - Министр финансов РК, член Совета директоров;

- Досаев Ерболат Аскарбекович - Министр национальной экономики РК, член Совета директоров;

- Орынбаев Ербол Турмаханович - Помощник Президента Республики Казахстан, член Совета директоров;

- Бишимбаев Куандык Валиханович - Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек», член Совета директоров;

- Клаус Мангольд - независимый директор, член наблюдательных советов в Германии;

- Томас Миров - независимый директор, член советов директоров международных компаний;

- Филипп Йео - независимый директор, занимает руководящие должности в международных компаниях;

- Кошанов Ерлан Жаканович - Руководитель Канцелярии Премьер - Министра РК, и.о. Корпоративного секретаря Холдинга.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Холдинга, в состав которого входит 5 человек:

1. Бишимбаев Куандык Валиханович - Председатель Правления;
2. Алдамберген Алина Өтемісқызы - Заместитель Председателя Правления;
3. Достияров Аскар Абаевич - Управляющий директор, член Правления;
4. Сейджапарова Динара Нурлановна - Управляющий директор, член Правления;
5. Хамитов Еrsaин Ербулатович - Управляющий директор, член Правления.

## IV. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Члены Совета директоров Банка избираются на должность Единственным акционером с последующим согласованием их кандидатур с Национальным Банком Республики Казахстан в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. По состоянию на 01.01.2016 г. Совет директоров состоит из 5 членов, в том числе 2-х независимых директоров:

### Опыт работы:

Председатель Совета директоров, Член Совета директоров АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания»; Член Совета директоров АО «Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ»; Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»; Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»; Член Биржевого Совета, независимый директор АО «Казахстанская фондовая биржа»; Член Совета директоров, Независимый директор АО «НГСК КазСтройСервис»; Заместитель Генерального директора ТОО «Самрук - Қазына Финанс»; Генеральный директор ТОО «Самрук-Қазына Финанс»; Председатель Совета директоров АО «Темірбанк»; Член Совета директоров АО «Темірбанк»; Член Совета директоров АО «БТА Банк»; Член Совета директоров, Председатель Совета директоров АО «Альянс Банк»; Заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Опыт работы более 18 лет.



**Алдамберген Алина  
Өтемісқызы**

Председатель Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

### Статус:

Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

### Образование:

Казахская государственная академия управления, специальность: «Финансы и кредит».

Школа Делового Администрирования имени Уильяма Е. Саймона, Университет Рочестер, специальность: «Корпоративные финансы и бухгалтерский учет».



**Мадиев Сержан  
Нураханович**

Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

### Статус:

Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

### Образование:

ЕНУ им. Гумилева, международная экономика; University of Wisconsin, банковское дело; Warwick Business School, финансы; CFAInstitute, специальность: финансы.

### Опыт работы:

Член совета директоров АО «ИО «КИК», АО «Байтерек девелопмент»; Заместитель Председателя Правления АО «Товарная биржа «ЕТС»; Директор департамента финансового консалтинга и инвестиционного анализа АО «РФЦА»; Менеджер управления структурного финансирования АО «Банк Развития Казахстана»; ведущий специалист казначейства АО «КазАгроФинанс».

Опыт работы более 10 лет.



**Бабенов Булат  
Базартаевич**

Член Совета директоров  
АО «Жилстройсбербанк  
Казахстана»,  
независимый директор

**Статус:**

Председатель Правления,  
Член Совета директоров  
АО «Управляющая компания  
«Республика»

**Образование:**

Академия государственной службы при Президенте Республики Казахстан, менеджер государственной службы; Костанайский сельскохозяйственный институт, экономист-организатор

**Опыт работы:**

Председатель Правления, член Совета директоров АО «Управляющая компания «Республика»; член Совета директоров - независимый директор АО «Цесна Капитал», АО «Имсталькон», АО «SkyBridgeInvest», АО «Фонд стрессовых активов», АО «НПФ «Ұлар Үміт», АО «ООИУПА «Жетысу», АО «БТА Банк», АО «Дочерняя организация АО «БТА Банка» «БТА Секьюритис», Вице-президент АО «Казахстанская фондовая биржа»; ведущий специалист Антимонопольного комитета по Костанайской области.

Опыт работы более 19 лет.



**Ибрашев Мирас  
Бауыржанович**

Член Совета директоров  
АО «Жилстройсбербанк  
Казахстана»,  
независимый директор

**Статус:**

Заместитель генерального  
директора ТОО «САРЫ-АРКА  
КОМПАНИ»

**Образование:**

Казахский Национальный Технический Университет, инженер - экономист. Международная Академия Бизнеса, МВА - магистр делового администрирования

**Опыт работы:**

Управляющий директор ТОО «Гранд АБ Групп»; Генеральный директор, Председатель наблюдательного совета ТОО «Дамир Транс»; Заместитель Генерального Директора ТОО «Таман» вагонно-ремонтное депо; главный менеджер ОЮЛ «Ассоциация вагонных предприятий»; главный специалист АО «Пассажирские перевозки», финансист ТОО «Урал Ойл энд Газ».

Опыт работы более 18 лет.



**Жумагулов Айбатыр  
Нышанбаевич**

Член Совета директоров  
АО «Жилстройсбербанк  
Казахстана»

**Статус:**

Председатель Правления  
АО «Жилстройсбербанк Казах-  
стана»

**Образование:**

Казахский Государственный Университет им. аль-Фараби, Магистр экономики, специализация: «Экономическая теория». Казахский Государственный Университет им. аль-Фараби, Факультет экономики и социологии, специальность: «Экономика и менеджмент»

**Опыт работы:**

Руководящие должности в структуре АО «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организациях, Национального Банка РК, Министерства индустрии и новых технологии РК. Член Совета директоров дочерних организации АО «НУХ «Байте-рек», а также АО «MAG».

Опыт работы более 15 лет.

## V. ПРАВЛЕНИЕ

Правление Банка действует на основании Положения о Правлении, утвержденного Советом директоров Банка, и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством РК и Уставом Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года Правление Банка состоит из 6 членов, в том числе:

### Должность в составе Правления



**Жумагулов Айбатыр  
Нышанбаевич** с октября 2013 года является Председателем Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2013 года занимал руководящие должности в Национальном Банке РК, банках второго уровня и Министерстве индустрии и новых технологий РК.



**Алимова Куралай  
Нурдаулетовна** с ноября 2015 года является Заместителем Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2015 года занимала руководящие должности в АО «Жилстройсбербанк Казахстана», банках второго уровня.



**Алтынсақа Нұржам  
Қалықбайқызы** с марта 2007 года является Заместителем Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2007 года занимала руководящие должности в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан.



**Алтынбеков Кайрат  
Турекулович** с января 2014 года является Заместителем Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2014 года занимал должность Вице-Президента АО «БТА Ипотека».



**Карашукеев Ербол  
Шырақпаевич** с сентября 2013 года является Заместителем Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2013 года занимал руководящие должности в государственных и финансовых организациях.



**Медеуова Айжан  
Турақбаевна** с мая 2015 года является Заместителем Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана». До 2015 года занимала руководящие должности в АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

## VI. СТРАТЕГИЯ

### 6.1. Миссия и видение

#### Миссия

Обеспечение равного доступа широких слоев населения к системе жилищных строительных сбережений во всех регионах Республики Казахстан и предоставление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий.

#### Видение

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» – устойчивый финансовый институт, реализующий принципы системы жилищных строительных сбережений и представляющий качественные услуги широким слоям экономически активного населения Республики Казахстан, а также содействующий решению социально-направленных задач государства.

### 6.2. Стратегическая цель развития

Согласно Долгосрочной стратегии Банка на 2014-2023 годы, основной стратегической целью развития Банка к концу 2023 года является повышение конкурентоспособности Банка путем увеличения доли участников системы ЖСС до 17% к экономически активному населению и увеличение и поддержание показателя рентабельности собственного капитала на уровне не менее 6%.

### 6.3. Цели и задачи на 2015 год

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с Долгосрочной стратегией Банка на 2014-2023 годы, Планом развития Банка на 2014-2018 годы, Уставом и внутренними документами Банка.

В соответствии с вышеназванными документами на 2015 год были установлены ключевые показатели, достижение которых представлено в нижеприведенной таблице:

Таблица № 1

Наименование показателя	План на 2015 год	Факт за 2015 год	Исполнение, %
Доля участников в системе жилстройсбережений к экономически активному населению РК, %	6,3	7,11	113%
ROE, %	5,69	14,12	248%
Договоры о жилстройсбережениях, ед.	155 000	224 703	145%
Выдача займов, млн. тенге	70 000	151 650	217%

Фактическая доля к экономически активному населению по итогам 2015 года составила 7,11%, что является результатом соотношения 644,3 тыс. действующих участников к 8 615 тыс. чело-век экономически активного населения страны. При плановом значении 6,3%, исполнение плана составило 113%.

Рентабельность капитала по итогам отчетного периода составила 14,12%, что является следствием получения положительной нераспределенной прибыли текущего периода на уровне 15 232 млн. тенге, при плановом показателе в размере 6 337 млн. тенге.

<sup>1</sup> Участники представлены по количеству действующих договоров - 601 423 ед. и по количеству действующих жилищных займов - 42 889 ед.

## VII. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ЗА 2015 ГОД ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 7.1. Основная деятельность

#### Основные направления деятельности Банка:

- 1) прием вкладов от участников системы жилищных строительных сбережений;
- 2) выдача займов на улучшение жилищных условий;
- 3) инвестиционная деятельность по управлению временно свободными средствами Банка.

#### Прием вкладов

В настоящее время Банк предлагает населению следующие тарифные программы, которые различаются по периоду накопления сбережений, сроку кредитования и процентным ставкам:

Таблица №2

Наименование	Бастау	Оркен	Кемел	Болашак
Срок накопления ЖСС	3-3,5 года	5,5 лет	8,5 лет	15 лет
Ставка вознаграждения по вкладам в ЖСС	2% годовых			
Ставка вознаграждения по жилищному займу	5% годовых	4,5% годовых	4% годовых	3,5% годовых
Срок предоставления жилищного займа	до 6 лет	до 10 лет	до 15 лет	до 25 лет

Все действующие тарифные программы Банка требуют накопления 50% от договорной суммы. Кроме того, Банк осуществляет обслуживание договоров, заключенных по ранее действовавшим тарифным программам, заключение новых договоров по которым в настоящее время не осуществляется.

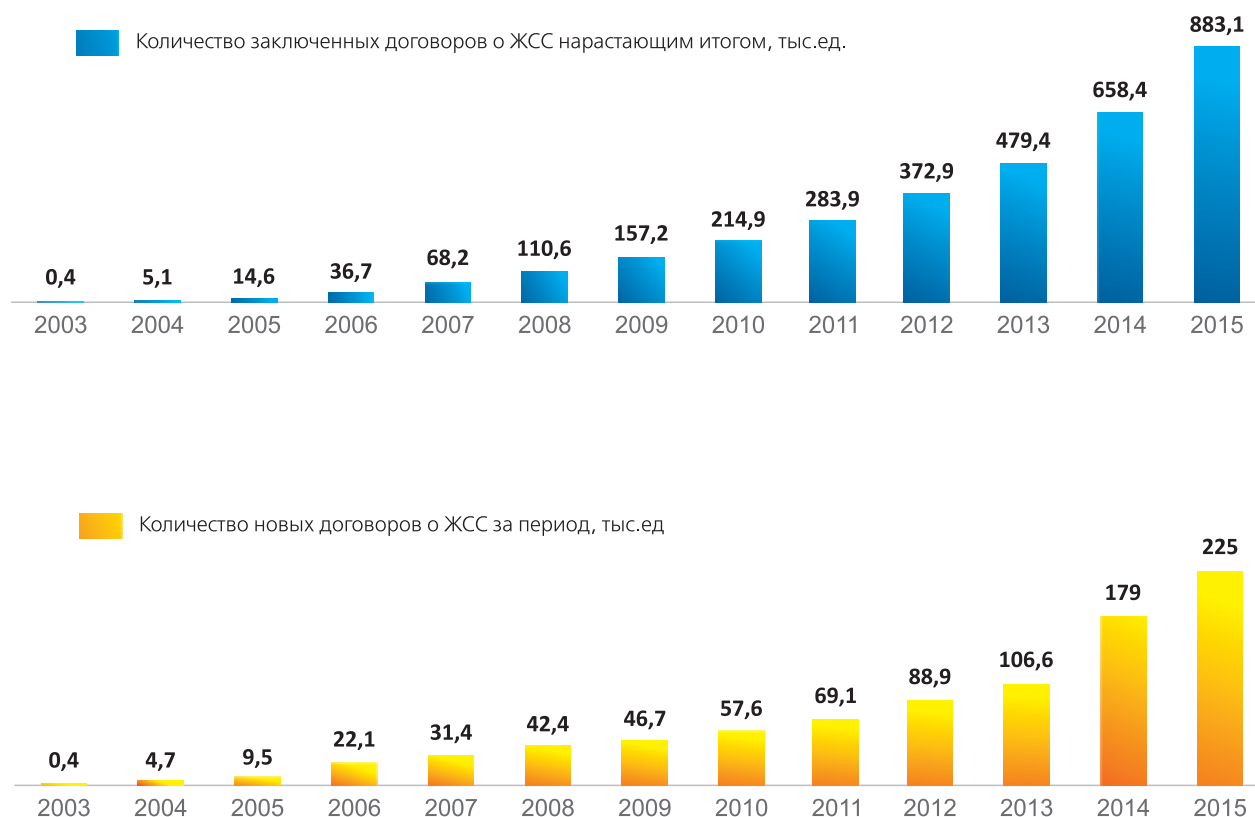
Банк придерживается политики полного и своевременного выполнения принятых на себя обязательств перед клиентами.

В диаграмме № 1 представлены данные по динамике заключения договоров о ЖСС с начала деятельности Банка. Анализ развития Банка показывает, что темп заключения договоров о ЖСС характеризуется стремительным последовательным увеличением участия населения в развитии казахстанской системы жилстройсбережений. Так, прирост количества заключенных договоров о жилстройсбережениях за период с 2012 года по 2015 год составил в среднем 38%.



## Динамика заключения договоров о ЖСС

Диаграмма № 1



По состоянию на 01.01.2016 г. количество заключенных договоров о ЖСС составило 883 125 договоров, договорная сумма по которым достигла 1 890,7 млрд. тенге. При этом количество действующих договоров о ЖСС составляет 601 423 договоров, что на 30% выше показателя по итогам 2014 года (463 803 договоров в 2014 году).

По состоянию на 01.01.2016 г. депозитная база составила 297 млрд. тенге, увеличившись на 20% в сравнении с показателями 2014 года. Кредитный портфель Банка вырос на 37%, составив 279,5 млрд. тенге.

### Выдача займов

Банк предоставляет своим вкладчикам жилищные, промежуточные и предварительные жилищные займы на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, а именно:

- строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища,

в том числе путем его обмена с целью улучшения;

- ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ);
- погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий;
- внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» определено, что размер ставки вознаграждения по жилищному займу не может быть выше ставки вознаграждения по вкладам в жилищные строительные сбережения более чем на три процента годовых.

Действующие ставки вознаграждения по предварительным и промежуточным жилищным займам:

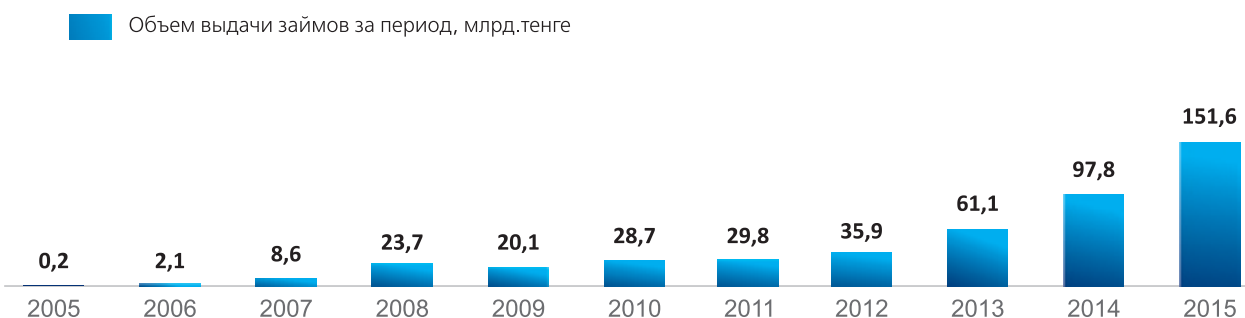
Таблица № 3

Вид займа	Ставки вознаграждения
Предварительные жилищные займы	10% годовых (ГЭСВ* - от 11,4% годовых), без накоплений, для участников гос. программы 7,5 % годовых (ГЭСВ - от 7,9 % годовых), без накоплений, для участников Программы развития регионов до 2020 года с использованием Бюджетных средств
Промежуточные жилищные займы	от 7,5% годовых (ГЭСВ - от 8,9% годовых) 6,5% годовых (ГЭСВ - от 7,2% годовых) - для участников Программы развития регионов до 2020 года

\*Годовая эффективная ставка вознаграждения

## Динамика объема выдачи займов

Диаграмма № 2



При проведении сравнительного анализа объемов выдачи займов Банка, за период с 2005 г. по 2015 г., наблюдается рост объемов кредитования с 2008 года включительно. Данный рост обусловлен наступлением сроков выдачи жилищных займов, началом выдачи предварительных жилищных займов, а также реализацией государственных программ жилищного строительства. Также отмечается динамический рост кредитного портфеля с 2012 года, который связан с активным кредитованием населения, в том чис-

ле и в рамках Программы развития регионов до 2020 года («Доступное жилье - 2020»).

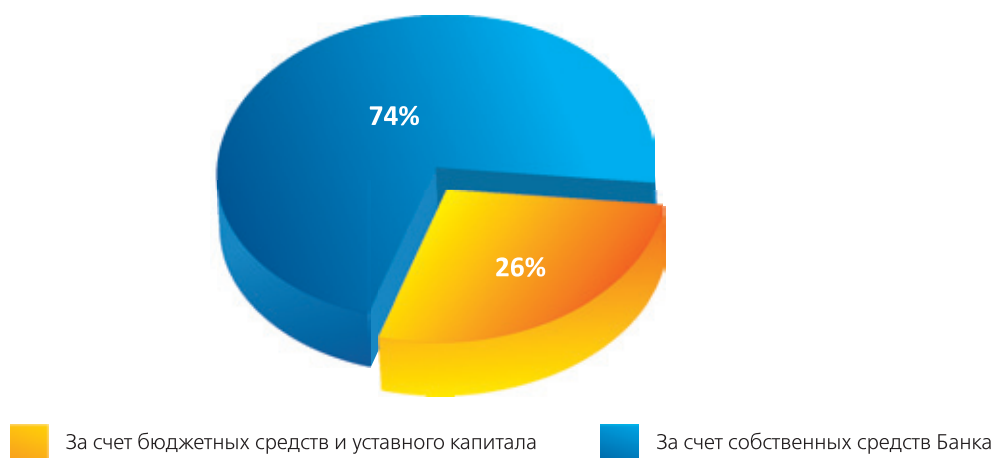
При этом прирост ежегодного объема выдачи займов за период с 2012 г. по 2015 г. составлял в среднем 62%.

За 2015 год количество выданных займов составило 26 496 займа на общую сумму 151,6 млрд. тенге.

Структура выданных займов (по объему) в разрезе источников финансирования и целей использования на 01.01.2016 г. представлена в диаграмме №3:

### Все выданные займы по состоянию на 01.01.2016 г.

Диаграмма № 3



При анализе займов по источникам фондирования, необходимо отметить, что наибольшую долю занимают займы, выданные за счет средств Банка (74% от всех выданных займов).

Диаграмма № 4

Займы, выданные в рамках ГП на 2005-2007 гг. и 2008-2010 гг., по состоянию на 01.01.2016 г.

Займы, выданные по Программе развития регионов до 2020 года



## Структура займов в разрезе целей использования по состоянию на 01.01.2016 года (по объему займов)

Диаграмма № 5



Анализ структуры займов в разрезе целей показал, что наибольшую долю занимают займы, выданные на приобретение жилья и земельного участка (61,44%). При этом доля займов, выданных на цели «приобретение жилья по ГП 2008-2010, 2005-2007», составляет 19,53%.

Оценка результатов по основной деятельности Банка за 3-х летний период представлена в следующей таблице:

Таблица № 4

Наименование показателя	Ед. изм.	Факт за 2013 год	Факт за 2014 год	План на 2015 год	Факт за 2015 год	Исполнение, %
Договоры о ЖСС	ед.	106 579	178 986	155 000	224 703	145%
Объем кредитования	млн. тенге	61 122	97 826	70 000	151 650	217%

Анализ основных показателей Банка за указанный период показывает устойчивый рост как заключенных договоров о ЖСС, так и объемов кредитования, что отражает востребованность, конкурентоспособность и гибкость продуктов Банка на казахстанском финансовом рынке.

### Комиссии Банка

Банк вправе взимать комиссионные и иные сборы за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и иные услуги Банка.

Банк придерживается политики установления минимальных тарифов за свои услуги. Данная политика направлена на максимальное привлечение новых клиентов в систему жилищных строительных сбережений и широко используется на практике при продвижении продукта на рынке и расширении потенциальной базы клиентов, что на сегодняшний день характерно для деятельности Банка.

## Улучшение условий и процедур обслуживания

1. Отменено взимание комиссии за выдачу справок о состоянии сберегательного, ссудного счетов, наличии/отсутствии ссудной задолженности и иных справок. Размер комиссии составлял 1000 тенге.

2. Изменены условия предоставления промежуточных жилищных займов, исходя из объемов и сроков накопления.

3. Снижена ставка вознаграждения по предварительным жилищным займам, предоставляемым в рамках Программы развития регионов до 2020 года с использованием бюджетных средств, с 8% годовых до 7,5% годовых.

4. Отменена комиссия за заключение договора о ЖСС для детей-сирот, находящихся под опекой и на патронатном воспитании.

5. Внесены изменения в правила кредитования в части:

- сокращения сроков рассмотрения кредитной заявки на всех этапах рассмотрения, в связи с чем, общий срок рассмотрения сокращен до 3-х дней;

- одновременного рассмотрения кредитной заявки подразделениями Банка;

- разработки и введения схемы выдачи займа по факту получения расписки уполномоченного органа о приеме договора залога недвижимого имущества на регистрацию;

- исключения требования о проверке юристом договора банковского займа, договора залога, договора гарантии и дополнительных соглашений к ним (за исключением проверки договора залога после регистрации).

6. Упрощены процедуры формирования пула покупателей и арендаторов жилья по Программе развития регионов до 2020 года:

- аннулированы комиссии за подачу заявления на участие в Программе, а также за оценку платежеспособности. В финансовом выражении – 15 000 тенге за операцию;

- сокращено количество заполняемых клиентами форм при приеме документов для подтверждения платежеспособности и оформления кредитной заявки. Так, если ранее при оценке платежеспособности заявителей из категории «Молодая семья» требовалось предоставление справки о заработной плате, подтвержденной выпиской с пенсион-

ного счета, теперь справка о заработной плате не требуется;

- изменены правила подтверждения доходов. Теперь, при смене места работы, требуется подтверждение дохода за три месяца вместо шести, как было ранее. В том числе, исключена необходимость повторного подтверждения доходов участниками пулов;

- по программе «Жилье для молодых семей» соблюдение рекомендуемого графика ежемесячных накопительных взносов либо досрочное накопление жилстроисбережений считается достаточным для подтверждения платежеспособности. В ближайшей перспективе - подтверждение платежеспособности при разовом внесении 6-месячного размера вкладов;

- для арендаторов - молодых матерей, которые выходят в отпуск по уходу за ребенком, Банк расширил круг лиц, чей доход может являться гарантией платежеспособности. Так, если раньше в обязательном порядке к рассмотрению принимался доход одного из супругов, то на данный момент принимается доход любого из близких родственников с наиболее высоким доходом;

- прием заявлений на участие в пулах производится за 3 месяца до завершения строительства. Фактически заявитель, подавая заявление на участие в программе, уже видит реальный дом, оценивает свои возможности по его дальнейшему выкупу, при этом, практически исключена возможность неконтролируемой задержки строительства и, следовательно, недовольства клиентов;

- реализована возможность подачи электронного заявления на участие в пуле покупателей жилья через интернет. В этом случае регистрация заявления в пул производится моментально (в режиме «онлайн»), с присвоением соответствующего номера заявления.

7. Внедрение IT-технологий делает работу Банка более прозрачной и транспарентной. Особенно это касается работы по Программе развития регионов до 2020 года. Специалисты Банка разрабатывают программное обеспечение, которое позволит клиентам самостоятельно рассчитать баллы на участие в пуле покупателей жилья и оценить свои возможности. Проект запущен, работа продолжается.

Вместе с тем, изменен и сам порядок расчета баллов. С 3 ноября 2014 года по всем новым пулам и дополнительным наборам в пул покупателей и арендаторов жилья расчет баллов осуществляется по новой формуле, которая значительно удобнее и проще предыдущей.

Для более прозрачного распределения жилья по Программе развития регионов до 2020 года, автоматизирован порядок распределения квартир. Распределение осуществляется в режиме «онлайн», данные сразу же публикуются на сайте Банка.

Наряду с улучшением действующих условий, Банк проводит работу по разработке и внедрению новых продуктов для населения. В настоящее время прорабатывается вопрос по созданию привлекательных условий для получения клиентами займов на рефинансирование ипотечных займов БВУ (на основании сотрудничества с БВУ по существующему ипотечному портфелю с целью рефинансирования посредством системы ЖСС).

Также, с учетом анализа зарубежного опыта кредитования жилищных кооперативов посредством использования системы жилищно-сбережений, прорабатывается вопрос по внедрению продукта для юридических лиц. Модуль по обслуживанию юридических лиц предусмотрен в рамках новой банковской информационной системы.

## Инвестиционная деятельность

На сегодняшний день для удержания Банком позиций на рынке банковских услуг необходимо его всестороннее развитие. Так же как и любой финансовый институт, Банк особое внимание уделяет развитию своей инвестиционной деятельности, направленной на эффективное инвестирование имеющихся в наличии свободных денежных средств с целью сохранности активов Банка.

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые активы Банка составляют 180 652 млн. тенге, в том числе ценные бумаги 125 490 млн. тенге, межбанковские депозиты 31 000 млн. тенге, операции РЕПО 24 162 млн. тенге.

При этом доля государственных ценных бумаг от финансовых активов Банка составляет 51,8%.

Доходы за 2015 год составили 13,7 млрд. тенге против плановых 10,9 млрд. В 2015 году показатель по доходности финансовых активов превысил цель на 2,32% в основном за счет повышения ставок по межбанковским депозитам и по операциям РЕПО.

Оценка результатов по финансовой деятельности Банка за 3-х летний период представлена в следующей таблице:

Таблица № 5

Наименование показателя	Ед. изм.	Факт за 2013 год	Факт за 2014 год	План на 2015 год	Факт за 2015 год	Исполнение, %
Активы	млн. тенге	354 401	422 992	496 382	474 064	96
Собственный капитал	млн. тенге	96 680	108 182	114 519	107 582	94
Обязательства	млн. тенге	257 721	314 810	381 863	366 481	96
ROE	%	5,04	11,28	5,69	14,12	248
ROA	%	1,48	2,97	1,38	3,40	246
Депозитная база	млн. тенге	192 534	247 560	315 170	296 956	94
Кредитный портфель	млн. тенге	149 047	203 793	228 748	279 497	122

При сохранении устойчивой тенденции роста отмечается не выполнение плана за 2015 год по объёму активов (96%) и обязательств (94%), что в свою очередь объясняется выполнением плана по объёму депозитной базы на 94% (отклонение составило 18 214 млн. тенге), что обусловлено следующими причинами:

1) высокий уровень расторжения договоров из-за перехода к свободно плавающему курсу национальной валюты;

2) перевыполнение плана по выдаче жилищных займов. За 2015 год фактический объём выданных займов составил 45 451 млн. тенге, при плане 33 485 млрд. тенге, исполнение 136%.

## 7.2 Участие Банка в реализации Государственных программ в Республике Казахстан

### Реализация ГП 2008–2010

В соответствии с ГП 2008-2010 Банк определен оператором по ее реализации. За весь период реализации Госпрограммы, включая ГП 2005-2007, за счет бюджетных кредитов по состоянию на 01.01.2016 г. выдано 21 326 займа на общую сумму 67,4 млрд. тенге, из них только в 2015 году - 2 892 займа на общую сумму 6,1 млрд. тенге.

Кроме того, за счет собственных средств Банком предоставлено участникам Госпрограммы 3 269 займов на общую сумму 4,4 млрд. тенге, из них в 2015 году – 1 853 займа на общую сумму 2,5 млрд. тенге. Уменьшение объемов выдачи займов связано непосредственно с завершением реализации Госпрограмм.

### Программа развития регионов до 2020 года (Доступное жилье – 2020)

В рамках мероприятий по реализации Программы развития регионов до 2020 года (далее – Программа) по двум направлениям Программы («Жилье для всех категорий населения», «Жилье для молодых семей») в 2015 году 6 558 семьям страны были сданы квартиры, введено в эксплуатацию 404 тыс.кв.м. жилья.

По направлению «Жилье для всех категорий населения»:

– между Банком и МИО в 2015 году подписано 41 соглашение о сотрудничестве по строительству 52 жилых домов, 5 059 квартир общей площадью 282 тыс. кв. м. в 14 регионах;

– в 2015 году по данному направлению сдано в эксплуатацию 79 жилых домов в 15 регионах (за исключением Мангистауской области) общей площадью 360 тыс. кв.м. или 5765 квартир.

По направлению «Жилье для молодых семей»:

– между Банком и МИО в 2015 году подписано 9 соглашений о сотрудничестве по строительству 10 жилых домов, общей площадью 34,5 тыс.кв.м. или 573 квартиры в 5 регионах;

– введено в эксплуатацию в 2015 году 15 жилых домов в 7 регионах общей площадью 44 тыс.кв.м. или 793 квартиры.

### Участие Банка в реализации социальных проектов

Необходимо отметить участие Банка и в реализации социальных проектов совместно с местными исполнительными органами и детскими домами.

В целях поддержки социально незащищенных слоев населения заключение договоров о жилстройсбережениях на воспитанников интернатных организаций Республики Казахстан в возрасте до 21 года включительно, являющихся сиротами или оставшихся без попечения родителей, Банком осуществляется без взимания комиссионного сбора в размере 0,55% от договорной суммы. Количество открытых воспитанниками интернатных организаций договоров о ЖСС по итогам 2015 года составило 2 577 единиц, общая сумма накоплений по счетам - 3 992 млн. тенге.

Кроме того, Банком для оказания поддержки в решении жилищных проблем воспитанников интернатных организаций

Республики Казахстан принято решение о принятии льготных условий кредитования, которыми могут воспользоваться воспитанники интернатных организаций Республики Казахстан в возрасте от 21 года до 25 лет включительно. На конец 2015 года количество выданных займов воспитанникам интернатных организаций составило 1 единицу, на сумму 4 483 тыс. тенге.

Филиалами Банка с 2007 года за счет средств работников оказывается помощь ветеранам - участникам и инвалидам Великой Отечественной войны, с вручением товаров первой необходимости и перечислением денежных средств Общественным фондам участников и инвалидов Великой Отечественной войны.

### 7.3. Операционная деятельность

#### Информационное развитие

Банком в своем развитии большое внимание уделяется информационно-технической поддержке деятельности его подразделений.

Банком проводятся работы по развитию IT-инфраструктуры, которые будут продолжены и в 2016 году.

На постоянной основе проводится работа по развитию автоматизированной информационной системы в целях совершенствования ее функциональных и технических возможностей и приведения их в соответствие с требованиями тарифных программ, а также по расширению ее аналитических возможностей.

В целях повышения уровня автоматизации и технической оснащенности Банка в 2015 году выполнялись следующие работы:

IT – оптимизация процедур, связанных с обслуживанием клиентов.

– Внедрена услуга по пополнению депо-

зита, оплате кредита в системах: личный кабинет ЖССБ (Е-рар), платежные терминалы АО «Народный банк Казахстана», интернет сайт Kaspi.kz, платежные терминалы PayPoint.

– Модернизированы процессы оплаты в платежных терминалах Банка:

- возможность оплаты по ИИН (за период с июля по декабрь 2015 года 35% клиентов производят оплату по ИИН);
- выписка последних десяти транзакций;
- отображение наличия на счете арестов, штрафов.

В целях повышения качества обслуживания клиентов, внедрена система «Управление обслуживанием и контроля качества», состоящая из комплекса задач. В том числе:

- система электронной очереди;
- система on-line бронирования. Данная услуга позволяет клиентам Банка - пользователям личного кабинета на веб-сайте Банка произвести удаленное бронирование очереди в любом филиале и ЦО Банка, с выбором времени на свое усмотрение.

– Реализация проекта позволяет обеспечивать сквозной контроль времени обслу-



живания клиентов Банка и анализ качества обслуживания.

#### *Автоматизация деятельности Банка.*

– Внедрение новой автоматизированной банковской информационной системы «Colvir».

– Получение справок и сведений из портала электронного правительства:

- адресную справку;
- справку об обременениях на недвижимое имущество;
- справку об отсутствии (наличии) недвижимого имущества;
- сведений о заключении или расторжении брака;
- паспортных данных.

– Электронная регистрация договоров залога недвижимости через систему E-notary. Всего за полгода зарегистрировано более 500 залогов.

– Единый формат заполнения адресов в системе управления бизнес-процессами посредством интеграции с адресным регистром Министерства Юстиции РК.

– Использование картриддеров в бизнес-процессах позволяет менеджерам фронт-офиса считывать данные с удостоверения личности, принимать платеж за открытие вклада банковской картой любого Банка РК.

– Реализация услуги по подписанию дополнительного соглашения по компенсации на портале электронного правительства РК. Данной услугой воспользовались более 70 тыс. вкладчиков. При заключении дополнительного соглашения обновляются телефонные номера клиентов.

Планируется на 2016 год:

- Завершение работ по переходу на АБИС Colvir;
- реализация второго этапа внедрения АБИС Colvir (бюджетирование, управленческая отчетность);
- реинжиниринг системы CRM;
- автоматизация процесса закупок;
- реализация типовых бизнес-процессов банка в корпоративном портале (HR процессы);
- интеграция с внешним шлюзом электронного правительства с целью передачи ин-

формации о проведенных платежах Банка в бюджет (Egov);

- популяризация услуги получения справок и сведений с Egov;
- новый интернетбанкинг для клиентов;
- мобильный банкинг для клиентов;
- проекты развития сбытовой сети Банка;
- социальная сеть консультантов (открытие вкладов физ. лиц, юр. лиц, доп. соглашения);
- развитие внешнего сайта банка;
- проекты оперативного уведомления клиентов (СМС рассылка, whatsapp рассылка);
- перевод всех каналов приема платежей на «онлайн» режим.

### **Рейтинги Банка**

Для повышения финансового и инвестиционного имиджа Банк на постоянной основе проводит работу по поддержанию и повышению своего рейтинга.

В июне 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в национальной валюте ЖССБК на уровне Baa3, при этом повысив базовую оценку кредитоспособности с ba3 до ba2, на фоне общего снижения макропрофиля страны. Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

В ноябре 2015 года Fitch Ratings (далее – Fitch) подтвердил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (далее – РДЭ) Казахстана в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB+» и «А-» соответственно. Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Рейтинг приоритетных необеспеченных облигаций страны в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB+». Рейтинг странового потолка подтвержден на уровне «А-», а краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - на уровне «F2».

Банк имеет самые высокие рейтинги среди банков второго уровня РК.

Позитивные факторы, повлиявшие на повышение и получение рейтинга Банка:

- важная роль Банка в реализации социальной политики;





- укрепление клиентской базы;
- значительный запас капитала;
- здоровое качество активов;
- достаточная «подушка» ликвидности;
- уникальная бизнес-модель.

Присвоение высоких рейтингов от двух ведущих международных рейтинговых агентств открывает большой потенциал Банку по снижению стоимости ресурсов, которые при необходимости Банк может привлечь для увеличения темпов роста кредитования в будущем. Также повышение рейтинга привело к снижению в 2 раза размера взносов Банка в Казахстанский фонд гарантирования депозитов. Сэкономленные таким образом деньги Банк может направить на кредитование своих клиентов, тем самым выполняя свою главную социальную функцию – улучшение жилищных условий населения Казахстана.

### Развитие бизнес-процессов

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в Банке функционирует система мониторинга и контроля качества обслуживания в режиме реального времени, которая была внедрена в рамках подразделения ситуационного мониторинга.

Основная задача подразделения - оперативное управление процессами обслуживания клиентов в филиалах через использование современных средств коммуникаций в режиме «онлайн» (системы видеонаблюдения за всеми филиалами одновременно, прямой доступ к банковским системам, средства интерактивного предоставления информации и т.д.), в частности:

- обеспечение централизованного контроля за соблюдением стандартов обслуживания клиентов и потенциальных клиентов Банка;

- централизованная обработка и анализ информации по качеству обслуживания из всех источников инструментов связи с клиентами;

- обеспечение организации работы с обращениями клиентов (жалобы, предложения, запросы, благодарности и др.);

- предоставление руководству Банка информации по результатам мониторинга процессов качества обслуживания для принятия управленческих решений;

- совершенствование/развитие системы менеджмента и качества (далее - СМК).

В 2015 году были утверждены нормативные значения по времени ожидания и обслуживания клиентов, в связи с чем были обновлены временные показатели в терминалах системы электронного документооборота и на карте управления бизнес-процессами. Реализована функция отображения данных на карте системы электронного документооборота по мере наступления критических фактов.

Проведены работы по мониторингу работоспособности терминалов, реализации вывода статистических данных по результатам мониторинга процессов.

Автоматизирован процесс мониторинга сроков принятия решения по кредитной заявке и выдачи займов.

Реализованы выходные формы, позволяющие выгружать статистические данные по временным показателям, кредитным заявкам из системы управления бизнес-процессами в режиме «оффлайн».

Появилась возможность осуществления мониторинга канала связи и простоя оборудования через программное обеспечение «Solar Winds», позволяющее оперативно оповещать заинтересованные подразделения о фактах сбоя.

## 7.4. Развитие персонала

По состоянию на 01.01.2016 г. внутренняя организационная структура Банка состояла из 27 самостоятельных подразделений Центрального аппарата, 14 областных и 3 городских филиалов, и 15 центров обслуживания. Фактическая численность работников Банка по состоянию на 01.01.2016 года составила 1 075 человек. Информация по качественному составу работников Банка по состоянию на 01.01.2016 г.:

- средний возраст – 35 лет;
- имеющие, в % от общего числа работников:
  - ученую степень кандидата наук – 0,18 % (2 работника);
  - высшее образование – 97,1% (1 044 работник);
  - средне - специальное образование<sup>1</sup> – 2,9% (29 работников).

Одной из приоритетных задач Банка является формирование и поддержание штата работников, отвечающего квалификационным требованиям Банка, направленным на достижение стратегических целей и решение задач, стоящих перед Банком. Трудовые отношения регулируются Правилами трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Процедура конкурсного отбора на вакантные должности Банка состоит из нескольких этапов, в том числе: определение потребности в кадрах, отбор кандидатов и анализ резюме, проведение предварительного собеседования, профессионального тестирования с кандидатами.

### *Внешнее обучение*

Организация внешнего и внутреннего обучения в Банке осуществляется с 2004 года в соответствии с Планами обучения и повышения квалификации работников и/или руководящего состава Банка. С работником, направляемым на обучение или повышение квалификации за счет средств Банка, заключается договор обучения. По результатам обучения, работник представляет отчет курирующему руководителю с выводами, рекомендациями и предложениями по улучшению работы в практической деятельности Банка.

За 2015 год внешнее обучение прошли 685 работника Банка (64% от общего числа ра-

ботников). Доля работников Банка прошедших внешнее обучение в 2014 году – 67%. Внутреннее обучение прошли 850 работники Банка, доля работников, прошедших внутреннее обучение составляет 79% от штата.

### *Кадровый резерв*

Процедура формирования кадрового резерва руководящих работников проводится в Банке с 2008 года в соответствии с Правилами формирования и подготовки резерва руководящего состава Банка путем выявления высокопотенциальных работников и организации их профессионального, карьерного роста.

Численность работников, состоящих в кадровом резерве Банка в 2015 году, составила - 89 работников, из них 5 работников перемещены на вышестоящую должность, 3 - исключены по причине увольнения. На конец 2015 года в составе кадрового резерва состоит 71 работник Банка.

### *Аттестация работников*

Процедура аттестации регламентирована с 2008 года и фактически проводится в Банке с 2009 года в соответствии с Правилами проведения аттестации работников Банка, утвержденными постановлением Правления Банка, в целях определения уровня профессиональной подготовки и компетентности работников Банка на соответствие занимаемым должностям. В 2015 году аттестовано 145 работников (100% работников, подлежащих аттестации и 13,5% от общего количества работников Банка). Все работники Банка, подлежащие аттестации в 2015 году, успешно прошли аттестацию.

### *Тестирование работников фронт-офиса*

Для проверки и контроля полученных знаний по внутренним документам (продукты банка, бизнес процессы, стандарты обслуживания, действующие акции, техника продаж) посредством технической учебы и тренингов в филиалах, были проведены обязательные и промежуточные тестирования работников через систему дистанционного обучения. В 2015 году тестирование прошли 90% работников от общего количества работников фронт-офиса (освобождены беременные женщины, работники, отсутствовавшие по причине временной нетрудоспособности и находящиеся в трудовом отпуске). Средняя результативность по тестированию составила 87%.

<sup>1</sup> В соответствии с квалификационными требованиями Банка для должностей «специалисты 2,3 категории по режиму подразделения безопасности», офис-менеджеры, кассиры, наличие высшего образования не обязательно.

## VIII. СИСТЕМА ПРОДАЖ И СТИМУЛИРОВАНИЯ СБЫТА

Договоры о ЖСС и займы реализуются посредством системы продаж Банка, которая включает в себя следующих участников:

- филиалы (областные, городские филиалы) и центры обслуживания;

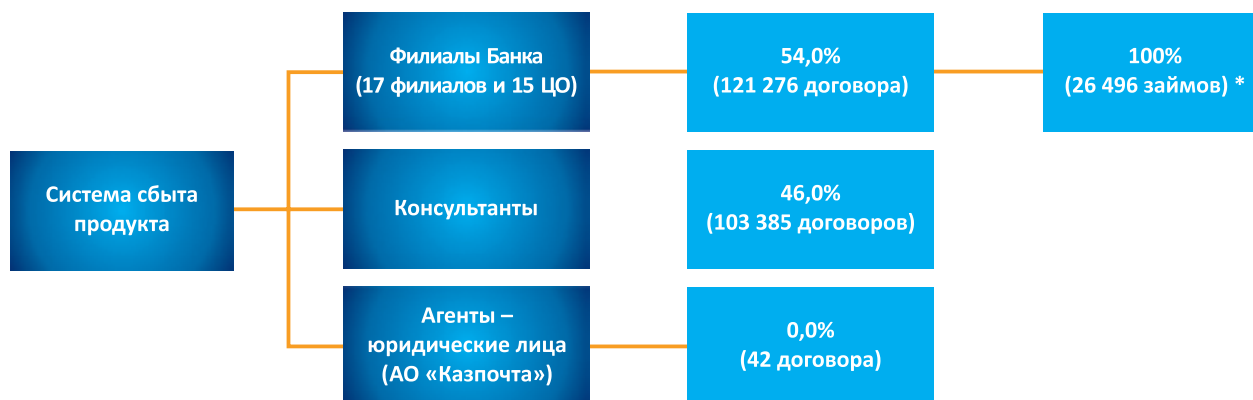
- консультанты (физическое лицо, оказывающее для Банка агентские услуги по привлечению вкладчиков в систему жилищных строительных сбережений, проведению рекламно-разъяснительной работы на основании агентского договора гражданско-право-

вого характера, заключаемого между Банком и консультантом);

- агенты – юридические лица АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана» (организации, оказывающие для Банка агентские услуги в рамках заключенных агентских соглашений). Основные участники системы продаж продукта, количество заключенных ими договоров о жилстройсбережениях за 2015 год в сравнении с аналогичными показателями 2014 года представлены в схеме № 1:

2015 год

Схема № 1



Увеличение темпов основной деятельности всех филиалов Банка в течение 2015 года, а также продолжение выдачи займов по Программе развития регионов до 2020 года позволило Банку перевыполнить плановые показатели по выдаче займов.

При этом из всех займов, выданных в 2015 году (151,8 млрд. тенге), займы по ГП 2005-2007 и 2008-2010 выданы на сумму 6,6 млрд. тенге (4,4%), на покупку жилья по Программе развития регионов до 2020 года выдано 18,7 млрд. тенге (12,3%). Объем обычных «рыночных» займов, выданных по тарифным программам Банка, составил 126,3 млрд. тенге (83,3%).

### Сеть консультантов

По состоянию на 01.01.2016 г. количество консультантов составило 818 человек. Увеличение численности консультантов с 748 человек в 2014 году до 818 человек в 2015 году было обусловлено стремлением обеспечить доступность продуктов/услуг Банка по всей территории РК.

В целях повышения эффективности работы сети консультантов в 2015 году было доработано программное обеспечение «Социальная сеть консультантов», предназначенное для обеспечения внештатных консультантов вебинтерфейсом для про-

\* займы выдаются только филиалами Банка

ведения операций по заполнению электронной заявки на заключение договора о жилстройсбережениях, а также оформление дополнительного соглашения по увеличению договорной суммы по договорам о жилстройсбережениях.

Доля сети консультантов по количеству заключенных договоров в 2015 году составила 46%, при плане 40% от общего количества заключенных договоров. В 2016 году план по доле агентской сети установлен на уровне 50%.

Разработана и утверждена новая система мотивации консультантов с учетом ранжирования сети и выплаты от личной эффективности консультантов (с июня изменился расчет вознаграждения консультантов, экономия составила 1,7- 2,3 млн. тенге в месяц).

Внесены изменения в Правила организации агентской сети в части выплаты вознаграждения за притоки, а также автоматизирован расчет выплаты вознаграждения консультантам за притоки.

С целью содействия в обслуживании клиентов в рамках реализации государственных/региональных программ, предусмотрено участие консультантов в консультировании с размещением в отделениях Банка и с оплатой фиксированной ставки.

В феврале и июле 2015 года проведены Мотивационные встречи с Консультантами/консультантами-лидерами с награждением по Рейтингу Казахстана лучших продавцов из сети консультантов Банка. Основной посыл мероприятий был полностью ориентирован на увеличение притоков по договорам ЖСС. Поставлены задачи на 2016 год и подведены итоги прошедшего полугодия 2015 года. Проведена презентация внедрения новой продуктовой концепции, улучшенных бизнес-процессов и обновленного сервиса Банка. Проведены тренинги на темы – «Навыки управления. Технология развития подчиненных. Технология продаж банковских продуктов» и «Прорыв к личной эффективности».

В целях повышения профессионального уровня консультантов Банка, а также повышения их эффективности, в 2015 году разработана и внедрена методика проведения оценки действующих консультантов Банка

(включая разработку оценочных листов, ситуационных кейсов, тестовых вопросов). По результатам разработки проведена оценка действующих консультантов с формированием и предоставлением индивидуальных планов развития. По результатам оценки консультантов 459 агента из 702 участников по 17 филиалам успешно прошли сертификацию. Кроме того, с участием консалтинговой компании разработана методика оценки кандидатов в консультанты на этапе подбора и найма, которая будет реализована в 2016 году.

### Контакт-центр

В целом в 2015 году было обработано 406,7 тыс. звонков от клиентов, что на 135,4 тыс. звонков или в 1,5 раза больше, чем в 2014 году. Сектором по работе с обращениями обработано – 8,3 тыс. обращения.

Произведено порядка 270 тысяч исходящих звонков (по заявкам на сайте, по качеству обслуживания, по акциям, по пополнению счета, проблемным заемщикам, по ПТП/арестам/инкассовым распоряжениям).

Банком реализованы следующие услуги:

– «Callback»: по данной услуге совершены звонки 4,4 тыс. клиентам;

– «Автообзвон»: совершено 213 тыс. автоматических звонков для информирования клиентов о просрочке по займу, подтверждении целевого назначения и продлении договоров страхования;

– «Чат»: за 2015 год обслужено 40 945 чат-соединений с сайта Банка.

В 2015 году проведена работа по повышению качества услуг за счет использования внештатными работниками данных из ПО BPM при обслуживании звонков, а также по активизации использования возможностей IVR, в связи с чем изменены настройки автоответчика, что повысило информированность (информация по вопросу компенсации прослушана клиентами 95 тыс. раз).

Также продлено рабочее время обслуживания клиентов Контакт-центром. Мероприятие выполнено без увеличения штата, режим работы увеличен на 20%, с декабря месяца 2015 года. Контакт-центр в будние

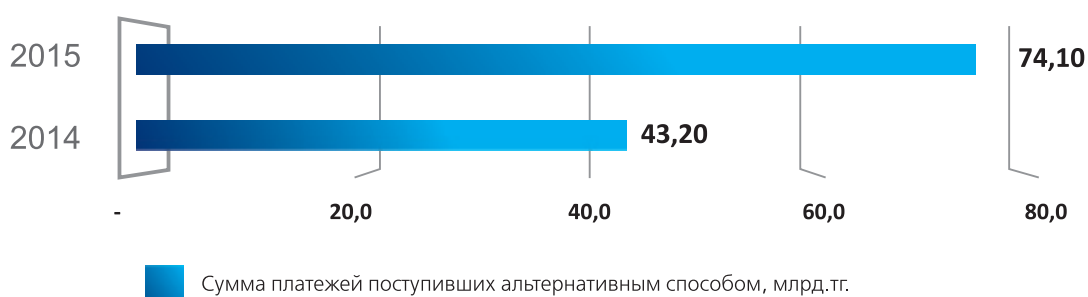
дни обслуживает с 9-00 до 20-00, в субботу с 9-00 до 14-00.

### Альтернативные способы приема платежей

По итогам 2015 года через альтернативные каналы платежей поступило около 74,1 млрд. тенге, что составило 41,35% от общей суммы всех денежных поступлений в размере 179 млрд. тенге. В 2014 году данный показатель составлял 43,2 млрд. тенге

или 30% от общей суммы всех денежных поступлений в размере 145 млрд. тенге. В настоящее время услуги по приему и переводу денег в пользу Банка осуществляют: АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казпочта», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА», АО «Евразийский Банк», АО «KaspiBank», портал «E-gov», терминалы и кассы ТОО «PayPoint».

Данные по платежам с использованием альтернативных способов приема платежей в 2015 году представлены на диаграмме № 4.



В 2016 году планируется увеличить долю платежей, осуществленных альтернативным способом оплаты, в том числе через агентскую сеть юридических лиц и платежные терминалы Банка, до 50% от общей суммы всех денежных поступлений в Банк.

### Рекламная и PR-деятельность Банка

В 2015 году по рекламной и PR-деятельности проведена следующая работа:

- размещено видеороликов на телевидении – 2 919 выходов;
- размещено аудиороликов на республиканском радио – 475 выходов;
- размещена 791 публикация разъяснительного характера в периодической печати в городах Алматы и Астана, регионах Казахстана;
- размещено 1 420 материалов на интернет-порталах информационных сайтов;
- проведены интерактивные игры на знание системы ЖСС – 26 программ. По итогам меро-

приятия были заключены новые договоры;

- размещено 258 информационных материалов на 129 билбордах по всему Казахстану;
- 178 сюжетов вышло на местных и государственных телеканалах;
- размещены информационные материалы в общественном транспорте (метро и автобусы) - рекламные ролики о банке были показаны на 1 553 мониторах, а также 1 148 рекламных стикеров были размещены на 287 автобусах;
- осуществлено 1729 упоминаний о Банке на ТВ, в печатных и интернет изданиях по инициативе СМИ и МИО;
- разработано, изготовлено и отправлено по филиалам 7 333 800 единиц рекламной полиграфической продукции в виде брошюр, буклетов, листовок, плакатов, стикеров и т.д.;
- разработана рекламная концепция Банка. На ее основе разработаны сценарии видео и аудио роликов, в которых идея была разделена на три разных сегмента целевой



аудитории: мужчины, женщины и молодежь. Для каждой целевой аудитории была разработана подача образов и текста;

– разработаны сценарии и изготовлены 2 видеоролика в виде инструкции по подписанию дополнительного соглашения для получения компенсации и по онлайн-обслуживанию в Банке. В материале пошагово описаны пути оформления на сайте электронного правительства E-gov и на внешнем сайте Банка необходимых документов, по онлайн-обслуживанию. В видеоролике отмечены терминалы и партнеры Банка.

В 2015 году было организовано два выездных заседания Общественного совета при Жилстройсбербанке в г. Астана. На заседаниях, по многочисленным обращениям вкладчиков Банка, члены Совета пытались решить проблему с долгостроем (объект находится на пересечении улиц Сауран и № 24). В течение двух лет люди не могли заселиться в дом. Членам ОС удалось решить этот проблемный вопрос. Дом сдали в эксплуатацию в конце 2015 года и люди в итоге смогли получить ключи от квартир.

Кроме этого, члены Общественного совета С. Матаев, С. Пономарев, С. Туник неоднократно выступали в СМИ в качестве спикеров и экспертов по жилищным вопросам.

Также в 2015 году было проведено несколько информационных кампаний с участием топ-менеджеров Банка по разъяснению вкладчикам мер по возмещению курсовой разницы и приватизации Банка.

2 октября 2015 года была проведена пресс-конференция с участием Председателя Правления Банка на тему: «Выплата компенсации вкладчикам и приватизация ЖССБК». На пресс-конференции представители казахстанских СМИ получили исчерпывающие ответы на все свои вопросы о деятельности Банка.

Для увеличения доверия со стороны населения, а также в целях разъяснения особенностей системы ЖСС и продуктов Банка было опубликовано 15 интервью с директорами филиалов Банка. Руководство Банка неоднократно выступало с комментариями в ток-шоу, «прямых линиях», в новостных сюжетах информационных выпусков и программах на телеканалах Хабар, Мир, Казахстан, Астана, 31 канал, Алматы, СТВ, 24 kz, КТК, Первый канал Евразия, а также в программах Казахского радио.

В результате проделанной работы в 5 раз сократилось число критических высказываний в адрес Банка. Осенью 2015 года, по версии портала Nur.kz Жилстройсбербанк стал абсолютным лидером по итогам независимого народного голосования пользователей сайта.

Результаты проведенного маркетингового исследования в конце 2015 года показали, что 86,10% от общего количества респондентов доверяют Банку (за 2014 – 80,25%, за 2013 год – 58,3%).

## IX. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке система внутреннего контроля сформирована в соответствии с требованиями как действующего законодательства, так и общепринятой международной практикой. Построенная система внутреннего контроля является многоуровневой и включает все подразделения Банка. В Банке участники процесса внутреннего контроля определены на основе трех линий защиты.

Первая линия защиты, обеспечиваемая структурными подразделениями Банка, представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

Вторая линия защиты обеспечивается независимым подразделением по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением безопасности. Как одним из основных звеньев второй линии защиты, подразделением риск-менеджмента обеспечивается адекватный уровень контроля путем определения процедуры оценки рисков (финансовых и операционных), осуществления регулярного независимого мониторинга рисков для эффективного управления рисками на уровне

первой линии защиты, содействия бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.

Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита: независимая оценка эффективности системы, внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего аудита проводит оценку системы управления рисками и внутреннего контроля. Аудиторские проверки покрывают как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Система управления Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы соответствующей характеру и масштабности деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития. Стратегические цели системы управления рисками строятся на своевременном выявлении рисков, качественной оценке всех факторов и комплексном реагировании с целью минимизации возможного влияния. Ключевые вопросы по управлению рисками рассматриваются, одобряются или согласовываются в рамках действующих Комитетов при Совете директоров и Правлении Банка, Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики.

### *Управление рисками*

Оценка влияния текущих рисков<sup>2</sup> Банка на уровень достаточности собственного капитала представлена в следующей таблице:

Таблица № 6

Норматив	факт 01.01.2016г.	с учетом текущего уровня риска	отклонения от существующего
1	2	3	4 = 3 - 2
k1-1 (min. 0,05)	0,401	0,387	-0,014
k1-2 (min. 0,05)	0,401	0,387	-0,014
k2 (min. 0,10)	0,401	0,387	-0,014

<sup>2</sup> Включает кредитный, операционный, рыночный риски и риск ликвидности

Достаточность уровня капитала с учетом текущего совокупного уровня риска уменьшится на -0,014 по всем коэффициентам, тем не менее его значение будет выше установленных регулятором минимальных требований вследствие значительного объема собственного капитала (106,4 млрд. тенге).

Оценка соответствия результатов деятельности Банка и текущего риск-профиля допустимому уровню риска представлена в следующей таблице.

Таблица № 7

Наименование риска	текущий уровень риска на 01.01.2016г.	допустимый уровень риска	достаточность допустимого уровня риска
1	2	3	4 = 3 - 2
Кредитный риск	2 473	8 322	5 849
кредитный портфель	1 290	4 740	3 450
межбанковские депозиты	681	2 057	1 376
негосударственные ЦБ	502	1 525	1 023
Операционный риск	85	11 663	11 578
Рыночный риск	928	2 734	1 806
процентный	915	2 125	1 210
валютный	10	600	590
ценовой	2	8	6
Риск ликвидности	185	423	237
<b>Совокупный уровень риска</b>	<b>3 672</b>	<b>23 141</b>	<b>19 469</b>

Текущий совокупный уровень риска по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 3,7 млрд. тенге, находится в пределах допустимого уровня риска, имеет запас прочности в 19,5 млрд. тенге и составляет всего 15,9% от допустимого уровня риска.

В целях выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения его устойчивой текущей работы в Банке функционирует система управления рисками.

### Финансовые риски

ГЭП ликвидность по состоянию на 01.01.2016 г. приводится в следующей таблице.

Таблица № 8

	до вос- тре- бова- ния	[0- 7D]	[1W- 1M]	[1M- 3M]	[3M- 6M]	[6M- 12M]	[1Y- 2Y]	[2Y- 3Y]	[>3Y]	Итого по балансу
Активы	4 155	7 044	30 925	13 297	12 510	46 328	78 181	78 772	202 853	474 064
Обяза- тельства	2 389	1 342	12 357	18 301	24 271	42 463	70 297	91 116	103 945	366 481
Условные обяза- тельства			2 576	5 152	7 728	10 303				25 759
ГЭП	1 766	5 702	15 992	-10 156	-19 488	-6 439	7 884	-12 345	98 907	81 824
Кумуля- тивный ГЭП	1 766	7 468	23 460	13 304	-6 184	-12 623	-4 739	-17 084	81 824	
Кумуля- тивный ГЭП / Активы	0,4%	1,6%	4,9%	2,8%	-1,3%	-2,7%	-1,0%	-3,6%	17,3%	

При составлении ГЭП ликвидности использованы следующие допущения:

- все активы и обязательства распределены по временным интервалам в зависимости от окончательных сроков погашения;
- условные обязательства распределены из расчета выдачи жилищных займов в месяц (без учета ранее выданных предварительных и промежуточных займов);
- просроченные займы распределены из расчета расторжения 1 млрд. тенге в месяц.

Максимальное отрицательное значение отношения кумулятивного ГЭП к итогу активам приходится на интервал от 2 до 3 лет и составляет -3,6%. Банк соблюдает утвержденные внутренние лимиты на 2015 год в размере >-20%.

Отрицательный кумулятивный разрыв в интервале от 181 дней до 1 года в сумме -12,6 млрд. тенге может быть перекрыт за счет проведения операций прямого РЕПО (6,4 млрд. тенге) и привлечения средств в рамках открытых лимитов на Банк (6,4 млрд. тенге).

Согласно общепринятой банковской практике, государственные ценные бумаги считаются ликвидными активами и могут располагаться в графике сроков погашения

активов в интервале «до 7 дней». Однако, с учетом текущей рыночной ситуации, когда ликвидность государственных ценных бумаг на финансовом рынке ограничена, данные ценные бумаги распределены по срокам погашения.

Образовавшиеся отрицательные разрывы обусловлены:

- накопленными средствами клиентов с просроченными договорными сроками в размере 70,9 млрд. тенге, из которых 25,8 млрд. тенге средства с достигшим оценочного показателя и 45,2 млрд. тенге, не достигших оценочного показателя;
- уменьшением активов в связи с выплатой дивидендов в размере 3,7 млрд. тенге;
- увеличением жилищно-строительных сбережений клиентов на 11 млрд. тенге.

Банк располагает возможностью привлечения фондирования в случае необходимости посредством:

- проведения операций РЕПО;
- привлечения межбанковских займов;
- продажей ценных бумаг (с возможным дисконтом).

Дополнительно, за 2015 год Банком проведен ряд мероприятий по улучшению ситуации с ликвидностью и повышению при-

влекательности банковских продуктов, а именно:

- приостановлено действие моратория на досрочное гашение займов;
- повышены требования по коэффициенту «Чистый совокупный доход» по займам;
- повышены требования к залоговому обеспечению;
- проведена акция «Бонус за пополнение депозита»;
- ужесточены требования по зонам кредитования Банка для промежуточных и предварительных займов;
- внедрен Оценочный Показатель по промежуточному жилищному займу.

В 2015 году разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Инвестиционная политика АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Инструкция по управлению лимитами на контрагентов АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Правила мониторинга факторов, влияющих на ухудшение финансового положения АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Правила заимствования АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Правила управления рыночными рисками АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Положение о Комитете по управлению активами и пассивами АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Методика агрегации рисков АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Проведена работа по разработке новых форм отчетности по управлению финансовыми рисками.

#### *Кредитные риски*

В 2015 году Банком была проведена работа по внедрению концепции Центра принятия решений (далее - ЦПР). Департаментом риск-менеджмента осуществлена централизация филиальных Риск-менеджеров в Центральном аппарате Банка, что обеспечило независимость оценки кредитных рисков и принятие решений по кредитным заявкам Риск-менеджерами, задействованными в кредитном процессе Банка. В рам-

ках концепции ЦПР внесены изменения в составы Кредитных комитетов филиалов и разработан порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок. Автоматизированы в банковской информационной системе проверки заявок на соответствие кредитным лимитам (лимит на Кредитный комитет филиала и лимит совокупных обязательств на одного заемщика).

Проведена работа по управлению кредитными рисками Банка, в рамках которой были разработаны и актуализированы ВД:

- Методика управления кредитными рисками;
- Залоговая политика;
- Правила о порядке взаимодействия с оценщиками;
- Методика по созданию провизий (резервов);
- Положение о Департаменте риск-менеджмента;
- Разработана и внедрена новая методология расчета провизий в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, основанная на использовании коэффициента вероятности дефолта (PD), убытка по просроченным кредитам (LGD).

На конец 2015 года доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составила 0,46% от кредитного портфеля, доля 10 крупных кредитов Банка составляла 0,25% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 89,2% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З (LTV-кредит/залог) равен 41,7%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.

#### *Операционные риски*

Система управления операционными рисками (далее - СУОР) в Банке сформирована в соответствии с требованиями как действующего законодательства Республики Казахстан, так и общепринятой международной практикой. В целях обеспечения эффективного функционирования СУОР, согласно требований Правил формирования системы управления и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных Поста-

новлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 29 от 26.02.2014 г., в Банке введена СУОР основанная на трех линиях защиты, включающая все подразделения Банка.

Разработаны и утверждены по рекомендации АО «НУХ «Байтерек», внутренними требованиями СУОР следующие внутренние документы:

- Методика построения карты рисков;
- Методика определения бизнес-процессов, присущих им рисков;
- Инструкция применения ключевых индикаторов рисков в управлении операционными рисками;
- Методика резервирования капитала под операционные риски;
- Инструкция по проведению сбора и ведения базы данных об убытках и событиях операционного риска.

Для измерения уровня операционных рисков и его оценки, Банк на постоянной основе актуализирует следующие основные инструменты:

- 1) Осуществление сбора и анализа внутренней базы данных операционных убытков и событий;
- 2) Осуществление сбора и анализа внешних данных по убыткам;
- 3) Проведение самооценки операционного риска;
- 4) Применение ключевых индикаторов риска;
- 5) Описание (регламентация) бизнес-процессов Банка;
- 6) Использование результатов аудиторских проверок;
- 7) Сценарный анализ;
- 8) Сравнительный анализ;
- 9) Карта рисков.

В целях управления операционными рисками в Банке введена в эксплуатацию с начала 2015 года система сбора и предоставления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической «Базы данных операционных убытков и событий». Выявление и мониторинг реализованных операционных рисков проводятся риск-координаторами (первая линия защиты СУОР) в подразделениях по основным и поддерживающим бизнес-процессам.

Управлением операционных рисков Департамента риск-менеджмента для определения потенциальных источников операционных рисков и ее оценки проводится мониторинг основных инструментов СУОР.

Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг уровня принимаемых рисков и их соответствие допустимым уровням риска. Органами управления Банка по результатам рассмотрения управленческой отчетности, предоставляемой структурными подразделениями Банка, проводится регулярная оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, меняющихся обстоятельств и условий, и выработка рекомендаций по управлению рисками. Информация по управленческой отчетности предоставляется Совету директоров/Правлению Банка на ежеквартальной/ежемесячной основе.

### Комплаенс-риск

Основной целью управления комплаенс-рисками является минимизация и/или поддержание на приемлемом уровне комплаенс-рисков, таких как возникновение финансовых потерь у Банка и применения к ней юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов и процедур Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и признанного Республикой Казахстан.

Подразделением комплаенс-контроля в целях обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству РК проводился мониторинг изменений и дополнений в законодательстве РК. Банком внесены изменения и дополнения в 150 внутренних документов, разработано 102 новых внутренних документа.

Подразделением комплаенс-контроля, а также подразделением внутреннего аудита на постоянной основе осуществляется внутренний контроль, что позволяет Правлению Банка своевременно выявлять некорректные, неполные или несанкционированные операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финан-

совой и регуляторной отчетности, нарушения ВД Банка, законодательства РК, а также не допускать конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений в отношении связанных структур.

В целях управления комплаенс-риском проводилась работа по рассмотрению обращений (жалоб) клиентов на предмет обоснованности поступивших претензий и устранению выявленных несоответствий. За 2015 год в Банк поступило и рассмотрено 647 жалоб (претензий) со стороны физических лиц. Все жалобы клиентов рассмотрены в установленные сроки и по каждой из них даны разъяснения, письменные ответы, в отношении работников Банка были проведены разъяснительные работы по улучшению качества оказываемых консультационных и банковских услуг.

Особое внимание уделялось обеспечению соблюдения законодательства РК в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). В соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №191-IV от 28.08.2009 г., в 2015 году Банком проводились необходимые мероприятия по выполнению требований законодательства.

За 2015 год Банком в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее – КФМ) было направлено 7566 сообщений по операциям, подлежащим финансовому мониторингу. Проведена работа по внедрению модуля ПОД/ФТ новой АБИС Банка

«ColvirBankingSystem 3+», предназначенного для выявления подлежащих финансовому мониторингу операций, в том числе подозрительных, из общего числа операций, проводимых в банковской системе, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Банк следует принципу «Знай своего клиента», который является эффективным механизмом по противодействию преступной деятельности и осуществляется в соответствии с требованиями регуляторов, казахстанскими и международными стандартами соблюдения конфиденциальности.

В целях соблюдения требований законодательства в отношении заключения сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в Банке ведется реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями, который на ежемесячной основе представляется на заверение Совету директоров. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан заключались после их утверждения Советом директоров Банка.

В целях эффективного управления комплаенс-риском проведена работа по идентификации и оценке проблем возникновения комплаенс-риска и утвержден план мероприятий по их устранению/уменьшению, проводился мониторинг его исполнения.

**Динамика исполнения показателей рентабельности.**

Показатели рентабельности по годам представлены в таблице:

Таблица № 9

Наименование	2014	2015
ROE (отношение прибыли к капиталу),%	11,28	14,12
ROA (отношение прибыли к активам),%	2,97	3,4

В 2015 году показатель рентабельности капитала и активов увеличился по сравнению с 2014 годом. Перевыполнение показателей

рентабельности объясняется перевыполнением плана по чистому доходу на 140%, или на 8 895 млн. тенге.

## X. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Банка и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, как свой вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий место Банка в современной экономике и обществе в целом.

Корпоративное управление (далее – КУ) Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Отношения между участниками КУ в Банке регулируются внутренними документами Банка, разработанными на основе международной практики в области КУ. Структура корпоративного управления Банка соответствует законодательству и определяет разделение обязанностей между органами Банка. Принципами корпоративного управления

Банка в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов единственного акционера;
- 2) принцип эффективного управления Банком советом директоров и правлением;
- 3) принцип самостоятельной деятельности Банка;
- 4) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 5) принципы законности и этики;
- 6) принципы эффективной дивидендной политики;
- 7) принципы эффективной кадровой политики;
- 8) принцип охраны окружающей среды;
- 9) принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 10) принцип ответственности.

В 2015 году Департаментом внутреннего аудита Банка проведена диагностика корпоративного управления Банка на предмет соответствия лучшей мировой практике. По результатам диагностики разработан План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления, который утвержден решением Совета директоров от 26.06.2015 г. (протокол № 9). Общий итог соответствия уровня корпоративного управления Банка лучшей мировой практике составил 74,6%. По выявленным недостаткам были предоставлены 60 рекомендаций.

В соответствии с лучшей практикой корпора-



тивного управления собственными силами проведена оценка деятельности Совета директоров и оценка работы членов Совета директоров за 2015 год.

### Структура корпоративного управления



### Прозрачность Банка и эффективность процессов раскрытия информации.

Банк стремится обеспечить принципы надежности, доверия и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами и партнерами, прозрачности бизнеса и корпоративного управления. Информационные ресурсы Банка удовлетворяют требования открытости и доступности. В ноябре 2015 года был подписан закон РК № 401-V «О доступе к информации», регулирующий общественные отношения, возникающие в результате реализации конституционного права каждого свободно получать и распространять информацию любым не запрещенным законом

способом. Во исполнение требований указанного закона Банком были произведены работы по дополнению, актуализации, детализации информационных данных на интернет-ресурсах Банка (внешний сайт Банка, социальные сети). Тем самым, на внешнем сайте Банка дополнительно была размещена общая информация о деятельности Банка, об информационных ресурсах и услугах, о порядке работы Банка, статистические/аналитические данные, нормативно-правовые акты и другое. Содержательность сведений, размещаемых на внешних интернет-ресурсах Банка контролируется/обновляется ответственными подразделениями – обладателями информации.





## XI. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2015 году организовано и проведено 20 заседаний Совета Директоров Банка, в том числе 14 очных и 6 заочных заседаний. Рассмотрено 237 вопросов, по которым приняты решения: 206 – в очном порядке, 31 – в заочном порядке.

В отчетном периоде Советом директоров рассмотрены и утверждены организационная структура Банка, Бюджет Банка на 2015 год, карты эффективности Председателя и членов Правления Банка и исполнение корпоративных KPI за 2014 год, размеры вознаграждения Председателя и членов Правления Банка по итогам работы за 2014 год, Программа реализации проектов жилищного строительства через размещение обусловленных депозитов Банка, Кодекс деловой этики, Кадровая политика, Правила проведения аттестации главного комплаенс-контролера, корпоративного секретаря, работников подразделения внутреннего аудита, Программа мер по реструктуризации займов, предоставленных заемщикам, план работы и график заседаний Совета директоров на 2016 год, корпоративные ключевые показатели деятельности (KPI) Банка и KPI членов Правления на 2016 год, бюджет на 2016 год, План развития Банка на 2014-2018 годы с изменениями и дополнениями, комплаенс-программа на 2016 год, а также досрочно прекращены полномочия члена Правления и избран новый член Правления, определен количественный состав Правления.

Советом директоров утвержден в новой редакции 31 внутренний документ и внесены изменения и дополнения в 40 внутренних документов Банка.

На ежеквартальной основе рассматривались отчеты Правления, об исполнении Плана развития Банка на 2014-2018 годы, бюджета, показателей рентабельности, отчеты о работе подразделений, подотчетных Совету директоров, управленческая отчетность и отчеты в соответствии с постановлением Национального Банка Республики Казахстан от

26.02.2014 г. № 29, информация об исполнении решений Единственного акционера, Совета директоров.

Ежемесячно Советом директоров заверялся реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утверждались сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями (24 сделки).

С 01.01.2015 года функционируют 4 Комитета, подотчетных Совету директоров:

1. Комитет по аудиту;
2. Комитет по рискам и внутреннему контролю;
3. Комитет по стратегическому планированию;
4. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

### **Комитет по аудиту Совета директоров**

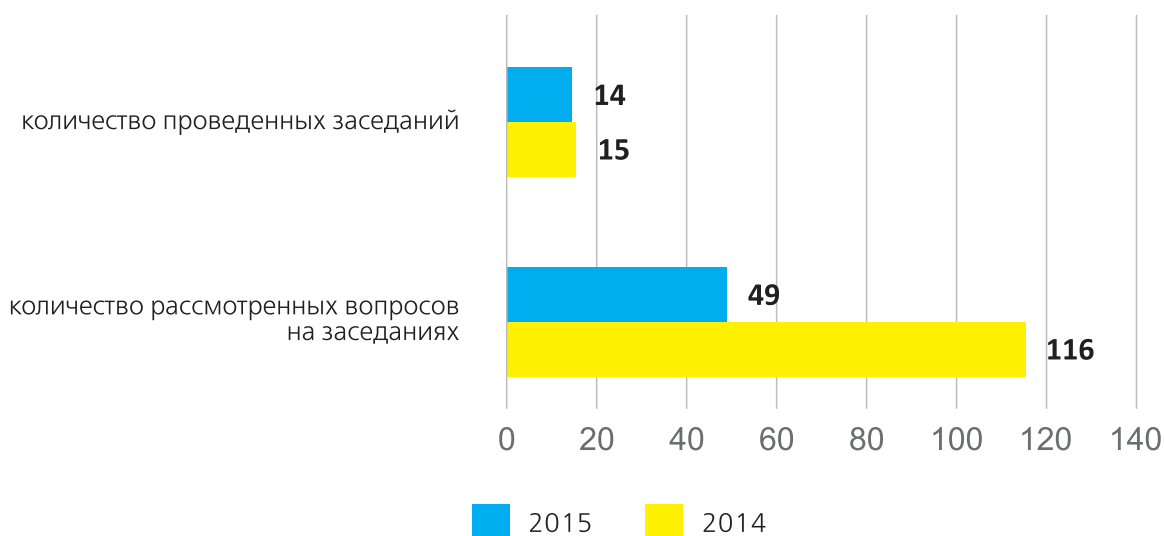
Комитет по аудиту Совета директоров (далее – Комитет) является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Комитет создан в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка. Комитет контролирует подготовку финансовой отчетности Банка и обеспечение достоверности и полноты финансовой отчетности Банка, обеспечивает контроль за независимостью внутреннего и внешнего аудита.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка и Положения о Комитете по аудиту Совета директоров.

В 2015 году проведено 14 очных заседаний Комитета по аудиту, рассмотрено 49 вопросов, по которым принято 49 решений.

Диаграмма № 7



**Комитет по стратегическому планированию Совета директоров**

Комитет по стратегическому планированию Совета директоров (далее – Комитет) является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

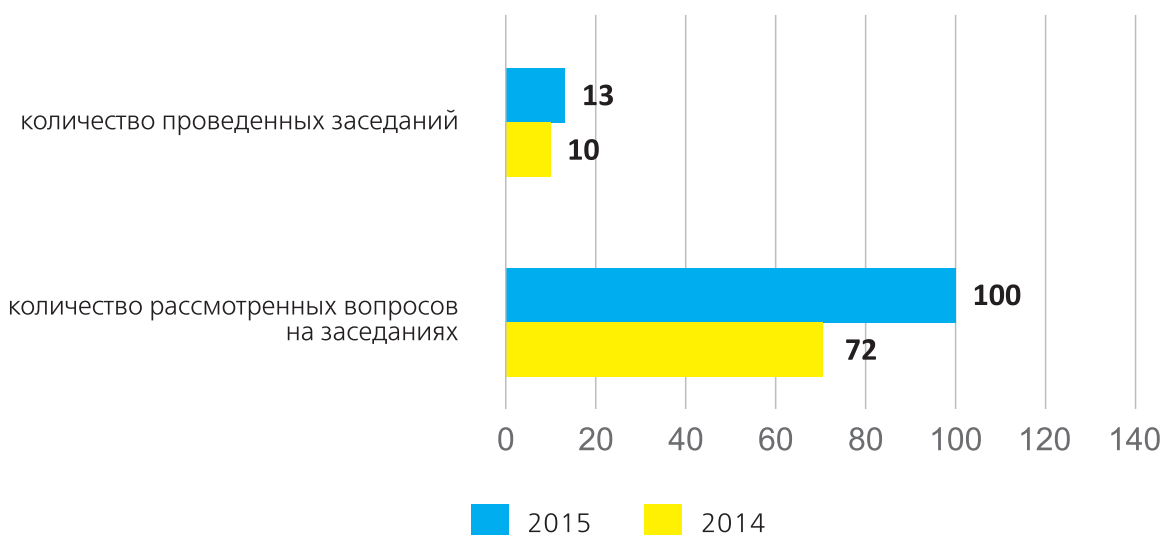
Комитет создан в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, подго-

товки рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности и стратегических целей, а также разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка и Положения о Комитете по стратегическому планированию.

В 2015 году проведено 13 очных заседаний Комитета по стратегическому планированию Совета директоров, рассмотрено 100 вопросов, по которым принято 100 решений.

Диаграмма № 8



### Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров (далее – Комитет) является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

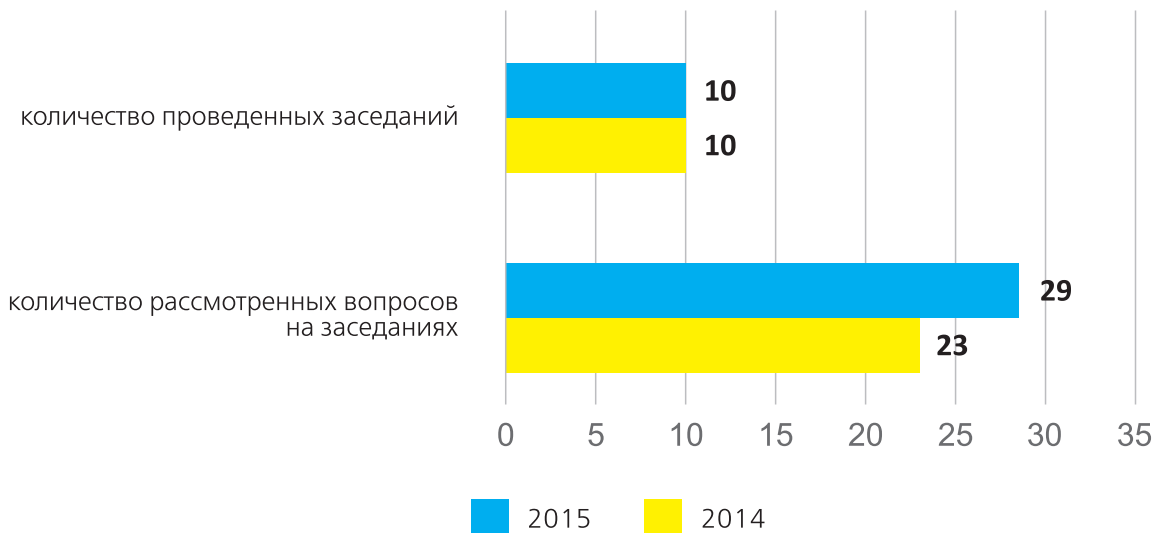
Комитет создан в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, подготовки рекомендаций по вопросам кадровой поли-

тики, избрания (назначения), вознаграждений руководящих работников Банка, работников Банка, назначение которых относится к компетенции Совета директоров Банка, а также для повышения эффективности управления Банком по социальным вопросам.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка и Положения о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров.

В 2015 году проведено 10 очных заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, рассмотрено 29 вопросов, по которым принято 29 решений.

Диаграмма № 9



### Комитет по рискам и внутреннему контролю Совета директоров

Комитет по рискам и внутреннему контролю Совета директоров (далее – Комитет) является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Комитет создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, подго-

товки рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности и стратегических целей, а также разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка и Положения о Комитете по рискам и внутреннему контролю Совета директоров.

В 2015 году проведено 13 очных заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, рассмотрено 58 вопросов, по которым принято 58 решений.

## XII. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ

Исполнительным органом Банка является Правление, действующее на основании Положения о Правлении, утвержденного Советом директоров Банка.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом, утверждает штатное расписание, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года состав Правления Банка включал Председателя Правления, 5-х заместителей Председателя Правления.

Правлением Банка в отчетном периоде осуществлялось принятие решений по всем вопросам деятельности Банка, не отнесенным действующими законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции Единственного акционера, Совета директоров Банка, в том числе:

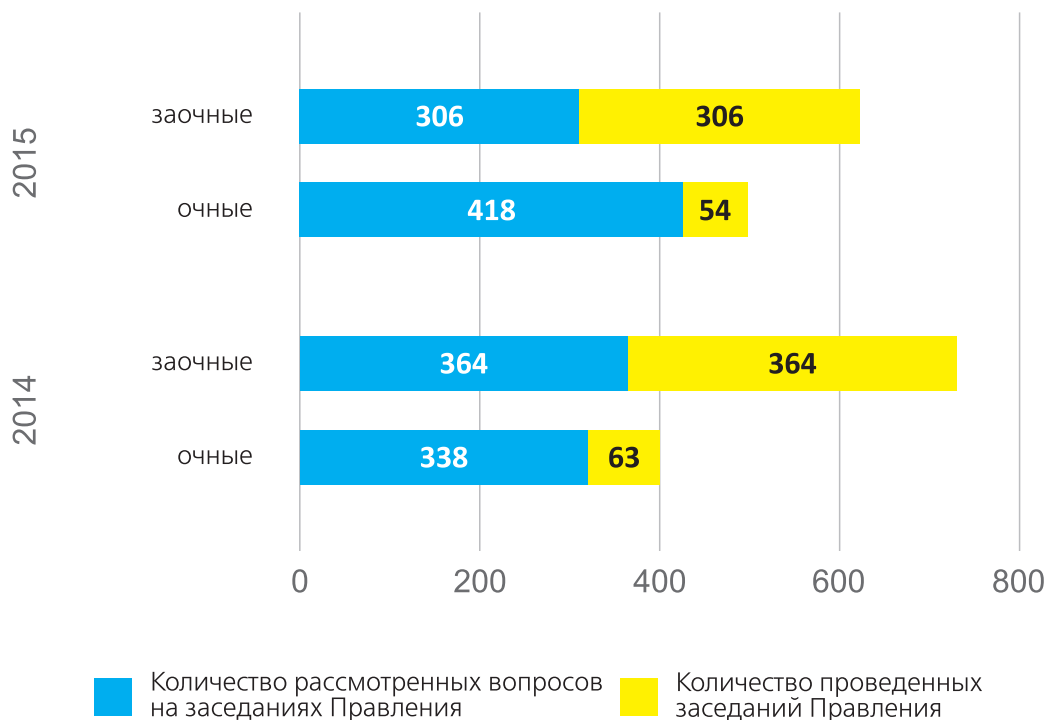
- осуществление руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение исполнения решений Единственного акционера и Совета директоров Банка;
- внесение на рассмотрение Совета директоров Банка приоритетных направлений деятельности;
- принятие внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Единственного акционера и Совета директоров Банка законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- подготовка годовой финансовой отчетности;
- подготовка годового отчёта Банка;
- утверждение штатного расписания Бан-

ка, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, с соблюдением утверждённого Советом директоров штата (общей численности) работников и организационной структуры;

- определение системы оплаты труда, размера должностных окладов, решение вопросов премирования, морального и материального стимулирования работников Банка, производственного и социального развития коллектива Банка, за исключением определения размера оклада, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера;
- разработка плана развития, бюджета Банка, подготовка отчетов об их исполнении;
- определение продолжительности рабочего дня и рабочей недели, величины и порядка предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков работникам Банка;
- представление прогнозных показателей размера дивидендов на пакет акций Единственному акционеру Банка;
- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, относящихся к его исключительной компетенции;
- утверждение положений о кредитных комитетах филиалов Банка, принятие решений об организационной структуре кредитных комитетов филиалов Банка;
- предварительное одобрение вопросов, выносимых Правлением на рассмотрение Совета директоров, и Советом директоров на рассмотрение Единственного акционера;
- иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров Банка, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Правлением Банка проведено 360 заседаний (в 2014 году - 427 заседаний).

Диаграмма № 10



В Банке действуют 7 комитетов и 1 комиссия, подотчетных Правлению Банка:

#### Комитет по стратегии и корпоративному развитию

##### Цели и задачи

Основной целью деятельности Комитета по стратегии и корпоративному развитию (далее - КСКР) является руководство разработкой и реализацией стратегии развития Банка.

Основными задачами КСКР являются:

- Определение стратегических принципов, целей развития и мероприятий Банка;
- Координация и контроль выполнения стратегического плана развития Банка;
- Повышение эффективности действующей системы управления Банка.

#### Состав КСКР:

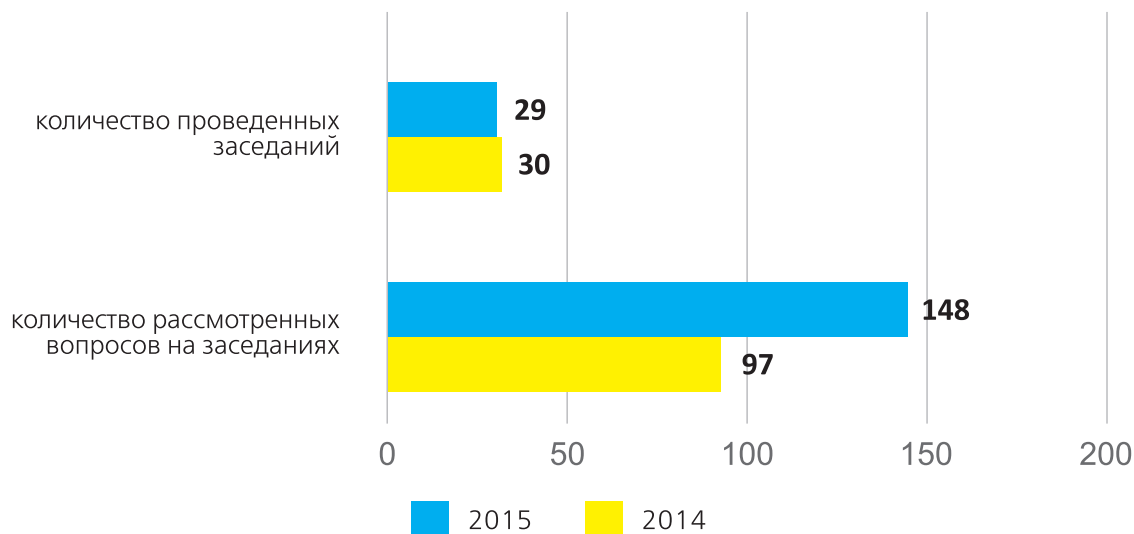
- Председатель КСКР – Заместитель Председателя Правления Карашукеев Е.Ш.;
- Заместитель Председателя КСКР – Заместитель Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ.;
- Члены КСКР – Заместители Председателя Правления Медеуова А.Т., Алимова К.Н., управляющий директор Жолшибеков Н.А., и работники, включенные в состав КСКР соответствующим приказом Председателя Правления;
- Секретарь – работник подразделения стратегического анализа Департамента планирования и стратегического анализа.

Заседания, проведенные в 2015 году

В 2015 году было проведено 29 заседаний КСКР. Рассмотрено 148 вопросов. По рассмотренным вопросам дано 174 поручения (в 2014 году было проведено 30 заседаний, рассмотрено 97 вопросов и дано 222 поручения).



Диаграмма № 11



Основными вопросами КСКР в 2015 году были рассмотрение и одобрение:

- Отчета об исполнении Плана развития Банка на 2014-2018 годы за 2014 год;
- Отчета Правления Банка о результатах деятельности за 2014 год;
- Карты эффективности Председателя и Членов Правления Банка по итогам 2014 года;
- корректировок Плана развития Банка на 2014-2018 годы;
- Годового отчета Банка за 2014 год (для Единственного акционера);
- новых ключевых показателей деятельности для Членов Правления, директоров филиалов и руководителей структурных подразделений Центрального аппарата;
- Плана мероприятий по реализации Долгосрочной стратегии АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на 2014-2023 годы;
- Карты стратегического планирования (далее – КСП) на 2015 год и Плана мероприятий по реализации КСП на 2015 год в новой редакции, их актуализация, а также мониторинг исполнения на ежемесячной основе;
- КСП на 2016 год и Плана мероприятий по реализации КСП на 2016 год.

**Комитет по управлению активами и пассивами**

*Цели и задачи*

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) является постоянно

действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим основную задачу в рамках полномочий, определенных Положением о КУАП, утвержденным постановлением Правления № 26 от 17.02.2015 г. и иными ВД Банка.

Задачами КУАП являются:

- определение правил и процедур инвестирования и заимствования на внутреннем и внешнем рынках, проведения операций с финансовыми инструментами;
- определение ориентиров (эталонный портфель) по диверсификации активов, ликвидности, рентабельности Банка, достаточности собственных средств Банка в целях кредитования, в пределах полномочий, определенных Положением и иными внутренними документами Банка.

**Состав КУАП <sup>[1]</sup>:**

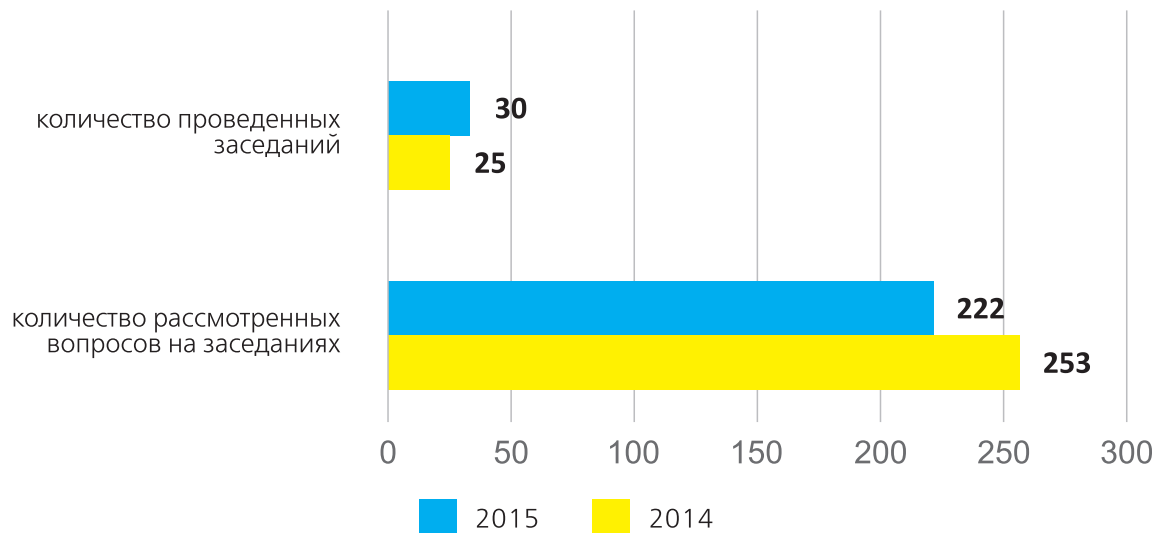
- Председатель КУАП – Председатель Правления Жумагулов А.Н.;
- Заместитель председателя КУАП – Управляющий директор Енкебаев Д.К.
- Члены КУАП – Заместитель Председателя Правления Медеуова А.Т., заместитель Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ. и работники, включенные в состав КУАП, соответствующим приказом Председателя Правления.
- Секретарь – работник подразделения Управления финансовых рисков Департамента риск-менеджмента.

<sup>[1]</sup> Состав КУАП на конец 2015 года

## Заседания, проведенные в 2015 году

В 2015 году было проведено 29 очных заседаний КУАП, 1 заочное на которых рассмотрено 222 вопроса, принято 397 решений. По рассмотренным вопросам дано 109 поручений. В 2014 году было проведено 25 заседаний, рассмотрено 253 вопроса и дано 117 поручений.

Диаграмма № 12



Ежемесячно на КУАП рассматривались аналитические отчеты и принимались соответствующие рекомендации и решения:

- управленческая отчетность;
- анализ кредитного, процентного, валютного, ценового риска и риска ликвидности;
- анализ по стресс-тестингу и анализ чувствительности;
- мониторинг лимитов остатка наличности в кассах;
- мониторинг лимита полномочий директора Департамента казначейства;
- мониторинг установленных лимитов на контрагентов;
- мониторинг факторов, влияющих на ухудшение финансового положения Банка;
- мониторинг соответствия текущего риск-профиля допустимому уровню риска;
- мониторинг влияния текущих рисков на уровень достаточности собственного капитала;
- анализ состояния ликвидности БВУ.

Ежеквартально на КУАП рассматривались аналитические отчеты и принимались соответствующие рекомендации и решения:

- анализ финансового состояния контрагентов Банка и одобрение лимитов на них;

– макроэкономический анализ и обзор банковской системы.

Кроме того, на КУАП на ежегодной основе рассматриваются вопросы о значениях лимитов по рискам Банка и принимаются соответствующие решения.

### Комитет по банковским продуктам и процессам

#### Цели и задачи

Комитет по банковским продуктам и процессам (далее - КБПП) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим рассмотрение и одобрение проектов, направленных на внедрение новых банковских продуктов и оптимизацию бизнес-процессов Банка, в рамках полномочий, определенных Положением КБПП и иными ВД Банка.

Основными задачами КБПП являются:

- рассмотрение и одобрение ставок и тарифов на проведение банковских операций, предельных величин вознаграждения по депозитам и кредитам, предельных сумм и сроков принимаемых

депозитов и предоставляемых кредитов, утверждение условий обслуживания тарифных программ и кредитования, не требующих в соответствии с действующим законодательством утверждения Советом директоров;

– рассмотрение и одобрение предложений работников и подразделений Банка, направленных на решение актуальных проблем по оптимизации действующих процессов и процедур.

Состав КБПП:

– Председатель КБПП – Заместитель Председателя Правления Алтынбеков К.Т.;

– Заместитель председателя КБПП – Заместитель Председателя Правления Медеуова А.Т.;

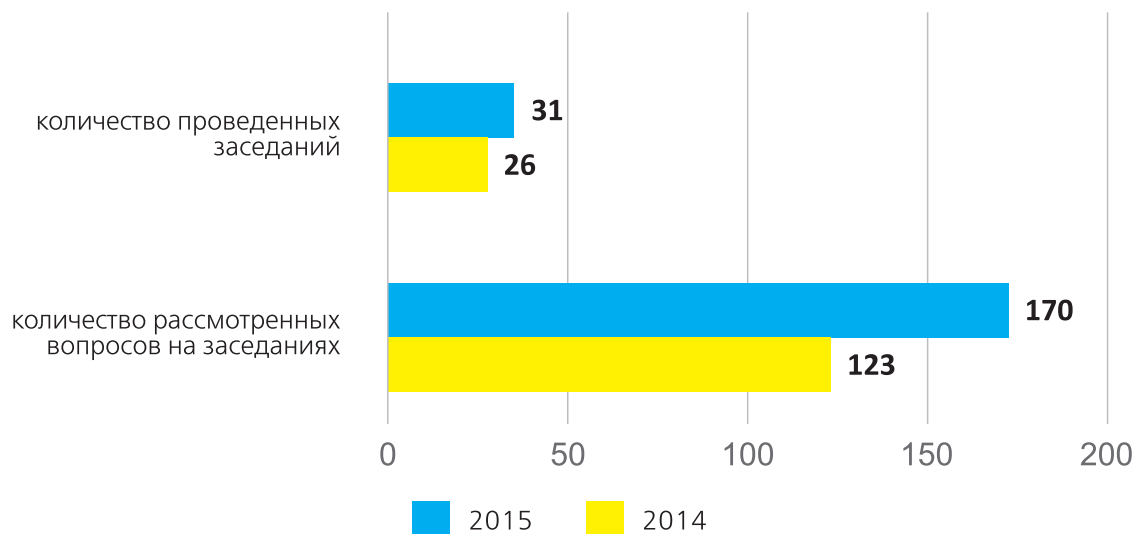
– Члены КБПП – работники, включенные в состав КБПП, соответствующим приказом Председателя Правления;

– Секретарь – работник подразделения разработки банковских продуктов Департамента разработки и внедрения банковских продуктов.

### Заседания, проведенные в 2015 году

Всего в 2015 году проведено 31 заседание КБПП (из них 27 очных и 4 заочных), на которых было рассмотрено 170 вопросов, по которым дано 161 поручение и ведется мониторинг исполнения ответственными подразделениями. В 2014 году проведено 26 заседаний, рассмотрено 123 вопроса и дано 111 поручений.

Диаграмма № 13



### Кредитный комитет

#### Цели и задачи

Кредитный комитет Банка (далее - КК) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка, в рамках полномочий, определенных Положением КК и иными ВД Банка.

Основной задачей КК является реализация в рамках своих полномочий положений Правил о внутренней кредитной политике Банка и решений КУАП при условии максимального снижения рисков заимствования и получения максимального дохода от следующих банковских операций: операций по предоставлению жилищных займов, промежуточных жилищных займов, предварительных жилищных займов (далее – кредитные инструменты).

*Состав КК:*

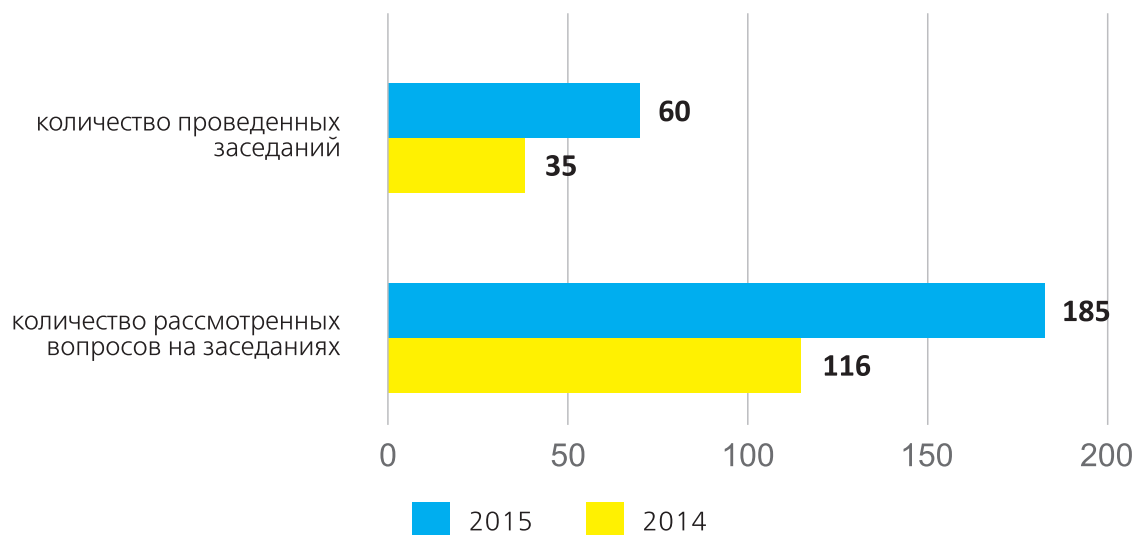
- Председатель КК - Заместитель Председателя Правления Медеуова А.Т.;
- Заместитель председателя КК – Управляющий директор Енкебаев Д.К.

Количественный и персональный состав КК определяется СД Банка. При этом общее количество членов КК должно быть нечетным.

**Заседания, проведенные в 2015 году**

В соответствии с утвержденным Планом работы КК Центрального аппарата Банка в отчетном периоде было проведено 60 заседаний, на которых рассмотрено 185 вопросов, в том числе рассмотрено 36 заявлений клиентов. В 2014 году было проведено 35 заседаний, рассмотрено 116 вопросов, в том числе рассмотрено 43 заявления клиентов.

Диаграмма № 14

**Комитет по информационным ресурсам***Цели и задачи*

Комитет по информационным ресурсам (далее - КИР) является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Банка.

Основной задачей КИР является рассмотрение проектов Банка в области информационной инфраструктуры и информационной безопасности с целью предоставления рекомендаций Правлению Банка.

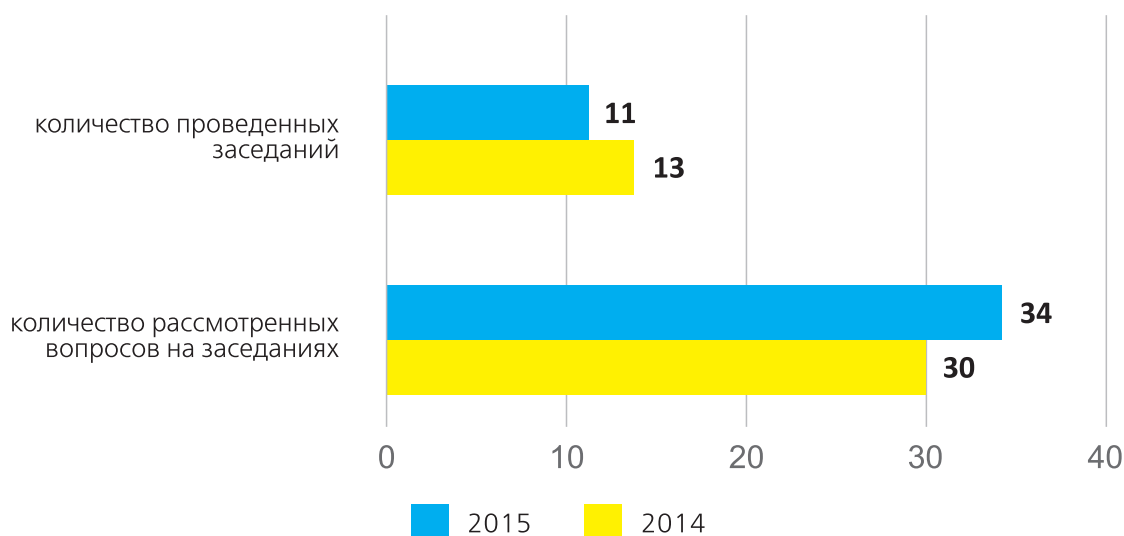
*Состав КИР:*

- Председатель КИР – Заместитель Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ.;
- Заместитель Председателя КИР – Заместитель Председателя Правления Алтынбеков К.Т.;
- Члены КИР - работники Банка, включенные в состав КИР соответствующим приказом Председателя Правления.

*Заседания, проведенные в 2015 году*

В 2015 году проведено 11 заседаний, на которых были рассмотрены 34 вопроса. В рамках рассмотренных вопросов принято 34 решений. В 2014 году было проведено 13 заседаний, рассмотрено 30 вопросов и дано 49 поручений.

Диаграмма № 15



Мероприятия, реализованные в 2015 г.:

- мониторинг автоматизированных систем аудита действий пользователей (АСАДП) АС;
- развитие антивирусных систем;
- проведение работ по внедрению новой АБИС;
- поддержка и управление виртуальными рабочими станциями;
- мониторинг серверного оборудования;
- мониторинг каналов связи;
- мониторинг программного обеспечения Genesys;
- подготовка инфраструктуры для создания горячего резерва IT систем;
- обеспечение бесперебойной работы взаимодействия с КЦМР НБРК и Банками второго уровня;
- реализация услуги выездного сервиса.

**Бюджетный комитет**

*Цели и задачи*

Бюджетный комитет (далее - БК) является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, основной целью которого является обеспечение своевременной и качественной разработки Бюджета/Плана доходов и расходов, Инвестиционного плана,

Плана закупок/Долгосрочного плана закупок Банка на планируемый период, а также предложений по их улучшению, исполнению и контролю.

Основной задачей БК является рассмотрение финансовой и нефинансовой информации для принятия обоснованного решения в соответствии с Долгосрочной стратегией и Планом развития Банка при составлении проектов Бюджета/Плана доходов и расходов, Инвестиционного плана и Плана закупок/Долгосрочного плана закупок Банка.

*Состав БК:*

- Председатель БК – Заместитель Председателя Правления Карашукеев Е.Ш.;
- Заместитель председателя БК – Заместитель Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ.;
- члены БК – руководители следующих подразделений Центрального аппарата: планирования и стратегического анализа, информационных технологий, закупок, административного, безопасности, разработки и внедрения банковских продуктов, продаж и регионального развития и других подразделений по решению Председателя Правления.

*Заседания, проведенные в 2015 году*

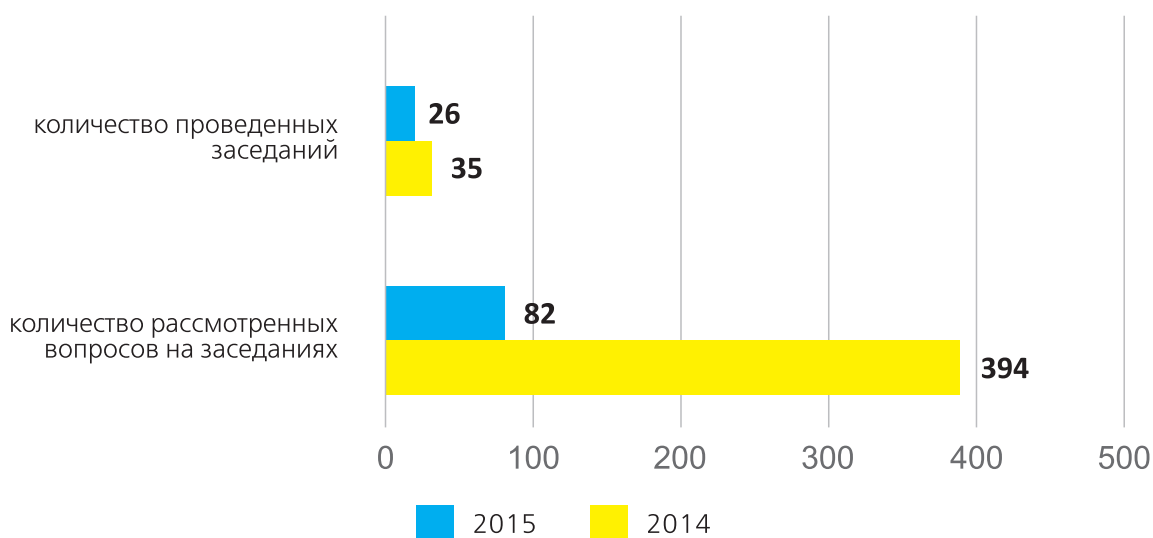
В 2015 году БК Банка было проведено 26 заседаний, в рамках которых были рассмотрены 82 заявки (дано 68 поручений) в основном:

– о внесении изменений и дополнений в Бюджет, Инвестиционный план, План закупок на 2014 год и Долгосрочный план закупок на основании заявок филиалов и подразделений Центрального аппарата;

– о формировании Бюджета, Инвестиционного плана, Плана закупок на 2015 год и Долгосрочного плана закупок на основании заявок подразделений Центрального аппарата.

В 2014 году БК Банка было проведено 35 заседаний, в рамках которых были рассмотрены 394 заявок.

Диаграмма № 16



**Комиссия по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов**

*Цели и задачи*

Комиссия Банка по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов, залежалых товарно-материальных запасов (далее - Комиссия ПДК ОС НМА ТМЗ), является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, основными целями которого являются определение стоимости основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов (далее – имущество), числящихся и вновь принимаемых на баланс Банка, сроков их нормативной и полезной службы.

Основными задачами Комиссии ПДК ОС НМА ТМЗ являются рассмотрение вопросов и принятие решений по:

- определению стоимости, сроков нормативной и полезной службы основных средств и нематериальных активов Банка;
- списанию имущества Банка согласно внутренним нормативным документам Банка, регулирующим выбытие имущества Банка;
- проведению переоценки основных средств (здания, сооружения) Банка в соответствии с Учетной политикой Банка на основании заключения независимого оценщика;
- проведению теста на обесценение основных средств и нематериальных активов.

Состав Комиссии ПДК ОС НМА ТМЗ:  
 – Председатель Комиссии ПДК ОС НМА ТМЗ - Заместитель Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ.;  
 – Заместитель Председателя Комиссии ПДК ОС НМА ТМЗ - директор Департамента бухгалтерского учета – Главный бухгалтер Кисина Г.К.;  
 – члены Комиссии ПДК ОС НМА ТМЗ: руководители следующих подразделений Центрального аппарата: информационных технологий, административного, рекламы, безопасности, бухгалтерского учета, юридического - в соответствии с приказом Председателя Правления.

*Заседания, проведенные в 2015 году*

В 2015 году Комиссией ПДК ОС НМА ТМЗ было проведено 23 заседания, в рам-

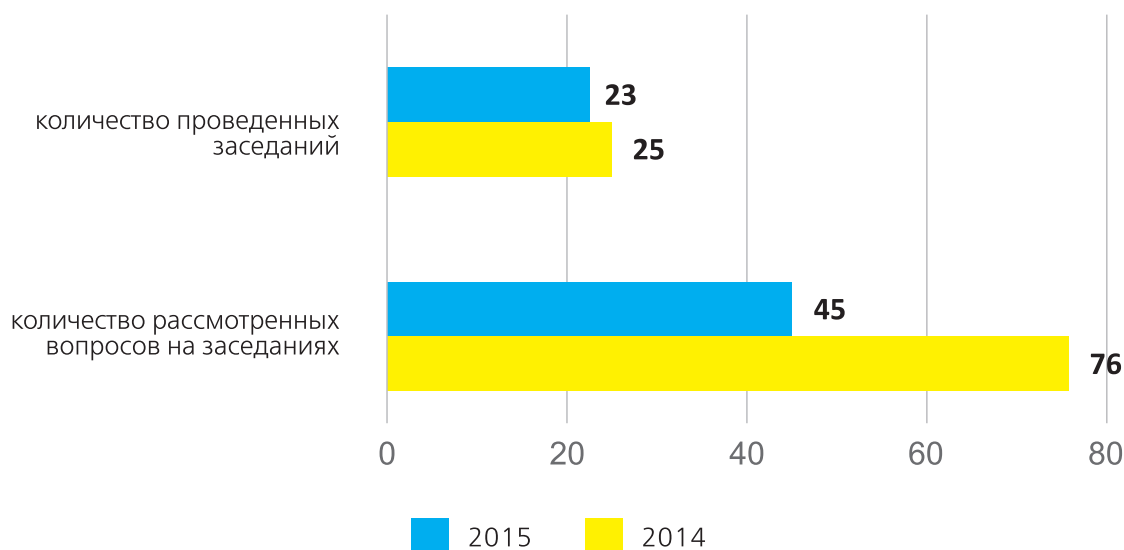
ках которых было рассмотрено 45 вопросов в части:

- объединения ОС «Здания и сооружения»;
- объединение НМА;
- списания ОС;
- увеличение стоимости ОС, НМА;
- принятие на баланс НМА, разработанного специалистами Банка;
- частичного обесценения НМА;
- безвозмездной передачи ОС;
- уничтожения ОС;
- проведения теста на обесценение ОС и НМА.

В 2014 году было проведено 25 заседаний, в рамках которых были рассмотрены 76 ходатайств.

В 2015 году было проведено 23 заседания, в рамках которых были рассмотрены 45 ходатайств.

Диаграмма № 17



**Комитет по кадровым вопросам**

*Цели и задачи*

Основными задачами Комитета по кадровым вопросам являются:

- 1) реализация внутренней кадровой политики Банка;
- 2) координация работы по аттестации работников, в том числе при решении спорных вопросов;
- 3) рассмотрение кандидатур для формирования кадрового резерва Банка;

- 4) рассмотрение кандидатур для морального поощрения;
- 5) подготовка и представление руководству Банка предложений об улучшении работы по подбору, штатной расстановке и обучению кадров;
- 6) рассмотрение вопросов, связанных с увольнением работников при сокращении численности штата работников Банка;
- 7) рассмотрение вопросов соблюдения работниками трудовой дисциплины;
- 8) рассмотрение материалов служебного

расследования по фактам нарушения трудовой дисциплины, а также противоправного неисполнения или ненадлежащего исполнения работниками Банка трудовых обязанностей, выработка предложений по применению дисциплинарных взысканий;

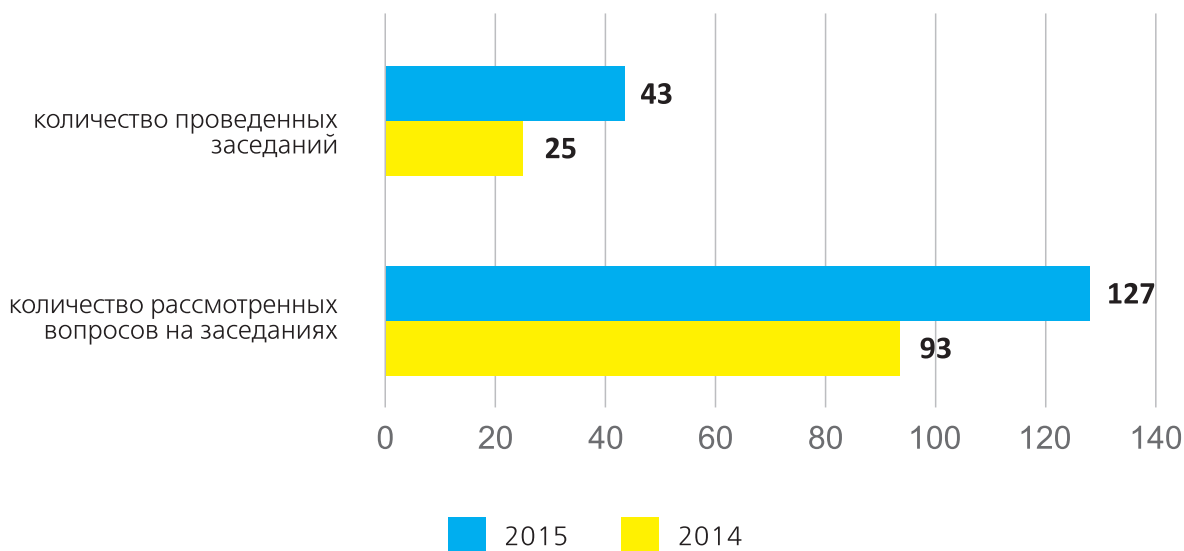
9) рассмотрение фактов злоупотребления, превышения полномочий и других нарушений со стороны работников Банка, обнаруженных в результате рассмотрения Банком обращений физических и юридических лиц;

10) рассмотрение фактов нарушений законодательства Республики Казахстан, требований внутренних документов Банка, выявленных по результатам внешних и внутренних проверок;

11) рассмотрение фактов злоупотребления, превышения полномочий и других нарушений со стороны работников Банка на основании информации директоров филиалов, руководителей подразделений Банка.

В 2015 году Комитетом по кадровым вопросам Банка было рассмотрено 127 вопросов и проведено 43 заседания. В 2014 году было рассмотрено 93 вопроса, проведено 25 заседаний.

Диаграмма № 18



### Достижение KPI членов Правления

Результативность деятельности Правления Банка оценивается на основании KPI на 2015 год, утвержденных решениями Совета директоров от 28.11.2014 г. (Протокол № 17).

Деятельность Правления Банка в отчетном периоде в целом характеризуется как положительная. Данная оценка сопряжена с достижением Банком ключевых показателей деятельности (KPI) за 2015 год:

- по корпоративным KPI итоговая результативность составила – 119%;
- по KPI Председателя Правления Жумагулова А.Н. – 113%;
- по KPI Заместителя Председателя Правления Алтынбекова К.Т. – 114%;
- по KPI Заместителя Председателя Правления Алтынсақа Н.Қ. – 117%;
- по KPI Заместителя Председателя Правления Медеуовой А.Т. – 120%;
- по KPI Заместителя Председателя Правления Карашукеева Е.Ш. – 119%.

Подробная информация об исполнении ключевых показателей деятельности Банка приведена в последующих разделах отчета.



## XIII. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Целью политики оплаты труда и премирования членов Правления является стимулирование добросовестного, эффективного и качественного труда, позволяющего обеспечивать справедливым вознаграждением в зависимости от сложности и объема выполняемой работы, занимаемой должности и личного вклада в выполнении задач Банка.

Вознаграждение по итогам работы за год членам Правления – вознаграждение, предназначенное для стимулирования эффективности труда членов Правления, выплачиваемое в зависимости от результатов достижения стратегических ключевых показателей деятельности и результатов оценки деятельности по решению СД.

В соответствии с решением СД члену СД – независимому директору определяется фиксированное годовое вознаграждение за членство СД, участие в Комитетах при СД.

## XIV. КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

На сегодняшний день Банк также уделяет внимание направлениям в области развития корпоративной социальной ответственности. Так, Банком проводится работа по трем основным направлениям: охрана здоровья работников, образовательные проекты, экология и обеспечение безопасности и охраны труда.

### **Охрана здоровья работников**

В целях обеспечения социальной защиты интересов работников по охране здоровья Банком ежегодно заключается договор медицинского страхования. Так, в 2015 году смогли воспользоваться услугами медицинского обслуживания по договору добровольного страхования на случай болезни 1 067 работников Банка.

---

## Образовательные проекты

Принимая во внимание, что развитие персонала является одним из составляющих условий успеха любой организации, Банком ежегодно планируются средства на обучение и развитие персонала.

Организация повышения квалификации персонала представляет собой совокупность организационно-экономических мероприятий: по обучению, переподготовке и повышению квалификации персонала, по работе с кадровым резервом, по тестированию работников фронт-подразделений на знание банковских продуктов, проведение аттестации работников Банка.

Обеспечение внешнего и внутреннего обучения в Банке для работников осуществляется с 2004 года в соответствии с Планами обучения и повышения квалификации работников и руководящего состава Банка. По результатам обучения, работник представляет отчет курирующему руководителю с выводами, рекомендациями и предложениями по улучшению работы в практической деятельности в Банке.

## Обеспечение безопасности и охраны труда, Гражданской обороны и пожарной безопасности

В целях осуществления комплекса мероприятий, направленных на создание и обеспечение безопасных и здоровых условий труда, Гражданской обороны и пожарной безопасности, в Банке осуществляет деятельность Отдел безопасности и охраны труда.

В соответствии с положениями нормативно-правовых актов и внутренних документов Банка в области безопасности и охраны труда постоянно проводится обучение, инструктирование работников, ответственных лиц в Центральном аппарате и филиалах Банка, работников подрядных организаций, производящих работы и оказывающих услуги по хозяйственным договорам, временных работников и учащихся, проходящих стажировку в подразделениях Банка.

В соответствии с внесенными изменениями и дополнениями в Трудовой кодекс Республики Казахстан в 2015 году внесены соответствующие изменения и дополнения во внутренние документы Банка по вопросам безопасности и охраны труда:

- Постановлением Правления Банка № 33 от 23.02.2015 года в «Систему управления охраной труда в АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- Постановлением Правления Банка № 35 от 24.02.2015 года в «Инструкцию о порядке обучения, инструктирования и проверок знаний работников АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

В 2015 году совместно с Департаментом по работе с персоналом организовано и проведено обучение директоров и логистов филиалов Банка по курсу «Безопасность и охрана труда».

На постоянной основе проводилась комиссионная проверка условий труда на рабочих местах в структурных подразделениях Центрального аппарата и филиалах Банка (ежеквартально), состояния электробезопасности и санитарного состояния помещений и территорий.

В октябре-ноябре 2015 года подготовлена и проведена проверка знаний по вопросам безопасности и охраны труда методом тестирования в подразделениях Центрального аппарата и областных филиалах Банка.

В 2015 году Банком проведены следующие мероприятия по решению задач Гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций:

1) Приказом Председателя Правления Банка «Об организации Гражданской обороны в Банке» от 23 января 2015 года № 19 созданы и утверждены штаб Гражданской обороны Центрального аппарата Банка, эвакуационная комиссия и 6 формирований Гражданской обороны;

2) Актуализированы функциональные обязанности должностных лиц, а также руководителей формирований Гражданской обороны;

3) Внесены корректировки в Планы Гражданской обороны на мирное и военное время Центрального аппарата Банка на 2012-2017 годы;

4) В течение 2015 года в Центральном аппарате Банка подготовлены и проведены: Сейсмотренировка (17.04.2015 г.), Тренировка по сигналу «Пожар» (07.08.2015 г.), Общегородская сейсмотренировка, совмещенная с тактико-специальным учением (17.09.2015 г.);

5) В учебном центре ДЧС г. Алматы в течение 2015 года обучены 3 работника из руководящего состава и командиров формирований Гражданской обороны;

6) По завершению полугодия в Алмалинский РОЧС г. Алматы предоставлялся отчет о проделанной работе со всеми приложениями.

По вопросам пожарной безопасности проводились проверки противопожарного состояния здания, помещений и территорий, порядка хранения материальных ценностей в складских помещениях, ежеквартально проводились испытания коллективных систем защиты, как автоматическая система противопожарного водоснабжения, автоматическая система подпора воздуха и дымоудаления.

В целях актуализации порядка обеспечения безопасности работников и имущества в зданиях и помещениях, а также на территориях Банка внесены изменения и дополнения во внутренний документ «Инструкция по пожарной безопасности для Центрального аппарата и филиалов Банка» (Постановление Правления №68 от 15.04.2015 г.).

Практические вопросы пожарной безопасности отрабатывались в ходе подготовки и процессе проведения тренировки по сигналу «Пожар».

Во исполнение требований внутреннего контроля деятельности Отдела безопасности и охраны труда в 2015 году разработаны и утверждены чек-листы для Отдела и ответственных лиц филиалов Банка.

В период командировок в Карагандинский, Костанайский, Западно-Казахстанский и Атырауский областные филиалы и филиал г. Алматы оказана практическая и методическая помощь в решении задач безопасности и охраны труда, Гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций, пожарной безопасности.





# XV. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

## 1. Аудиторское заключение



### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

#### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан  
Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, [www.pwc.com/kz](http://www.pwc.com/kz)



**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)**

Страница 2

**Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Praxis & Moore Coopers LLP*

26 февраля 2016  
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:




Дана Инкарбекова  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсютерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:




Айгуль Ахметова  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
№00000083 от 27 августа 2012)

Подписано:



Дерек Кларк  
Партнер по аудиту  
(Квалифицированное свидетельство  
аудитора Института сертифицированных  
бухгалтеров Австралии №26312;  
Специальная доверенность #25-14 от 3  
Октября 2014)

## 2. Финансовая отчетность АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2015 год

### АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана» Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2015 г.	2014 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	35,430,300	30,707,667
Торговые ценные бумаги	7	4,842,768	5,110,424
Средства в других банках	8	29,145,901	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	9	276,153,740	200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	123,330,827	144,433,224
Основные средства	11	4,103,962	3,816,528
Нематериальные активы	11	820,659	485,743
Прочие активы	12	235,533	459,873
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>474,063,690</b>	<b>422,992,020</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	301,032,888	251,012,932
Заемные средства	14	61,464,087	60,101,137
Отложенное налоговое обязательство	21	440,931	788,506
Прочие обязательства	15	3,543,447	2,907,754
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>366,481,353</b>	<b>314,810,329</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		10,087,682	10,087,682
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8,285,436)	380,066
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		24,090,487	16,024,339
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>107,582,337</b>	<b>108,181,691</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>474,063,690</b>	<b>422,992,020</b>

  
 Жумадулов Айбатыр Нысанбаевич  
 Председатель Правления  
 26 февраля 2016 года

  
 Кисина Гульнар Каримовна  
 Главный бухгалтер



**АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»**  
**Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	33,845,227	25,119,985
Процентные расходы	17	(6,480,391)	(5,564,642)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>27,364,836</b>	<b>19,555,343</b>
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(196,168)	597,042
<b>Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>27,168,668</b>	<b>20,152,385</b>
Комиссионные доходы	18	794,985	673,907
Комиссионные расходы	18	(839,603)	(647,451)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(575,449)	(229,793)
Расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(193,058)	(103)
Расходы /(восстановление расходов) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,617)	19,486
Расходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(18,956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		138,188	(78)
Прочие операционные расходы	19	(793,993)	(688,701)
Административные и прочие операционные расходы	20	(8,519,935)	(6,714,689)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>17,178,186</b>	<b>12,546,007</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(1,945,944)	(992,718)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>15,232,242</b>	<b>11,553,289</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки		(8,665,502)	1,666,842
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток		-	19,691
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(8,665,502)</b>	<b>1,686,533</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>6,566,740</b>	<b>13,239,822</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)</b>	28	<b>1,945</b>	<b>1,476</b>

**АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»  
Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>78,300,000</b>	<b>10,026,675</b>	<b>(1,306,467)</b>	<b>3,389,604</b>	<b>6,270,227</b>	<b>96,680,039</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	11,553,289	11,553,289
Прочий совокупный доход	-	-	1,686,533	-	-	1,686,533
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,686,533</b>	<b>-</b>	<b>11,553,289</b>	<b>13,239,822</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(1,799,177)	(1,799,177)
Дисконт по займам, полученным от государства	-	61,007	-	-	-	61,007
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>78,300,000</b>	<b>10,087,682</b>	<b>380,066</b>	<b>3,389,604</b>	<b>16,024,339</b>	<b>108,181,691</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	15,232,242	15,232,242
Прочий совокупный доход	-	-	(8,665,502)	-	-	(8,665,502)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8,665,502)</b>	<b>-</b>	<b>15,232,242</b>	<b>6,566,740</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(7,166,094)	(7,166,094)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>78,300,000</b>	<b>10,087,682</b>	<b>(8,285,436)</b>	<b>3,389,604</b>	<b>24,090,487</b>	<b>107,582,337</b>

**АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		32,772,833	25,219,657
Проценты уплаченные		(3,944,637)	(3,015,623)
Комиссии полученные		794,985	673,907
Комиссии уплаченные		(839,603)	(647,451)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(5,153,471)	(4,628,011)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,298,747)	(2,389,189)
Уплаченный налог на прибыль		(2,235,160)	(1,182,709)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>18,096,200</b>	<b>14,030,581</b>
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- торговым ценным бумагам		-	(4,980,000)
- средствам в других банках		7,730,625	(25,650,000)
- кредитам и авансам клиентам		(75,731,709)	(54,684,085)
- прочим активам		166,823	(71,947)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		48,847,152	54,212,109
- прочим обязательствам		435,265	417,287
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(455,644)</b>	<b>(16,726,055)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(758,825)	(1,172,849)
Приобретение нематериальных активов		(526,617)	(225,315)
Выручка от реализации основных средств		67	176
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(42,722,682)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(10,866,100)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		11,000,000	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13,356,757	46,232,318
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>12,205,282</b>	<b>2,111,648</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	16	(7,166,094)	(1,799,177)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(7,166,094)</b>	<b>(1,799,177)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>139,089</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	30,707,667	47,121,251
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>35,430,300</b>	<b>30,707,667</b>

## XVI. КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛИ НА 2016-2018 гг.

В соответствии с Планом развития Банка на 2016-2018 годы определено достижение следующих ключевых показателей.

Таблица №10

Показатели	ед.	2016	2017	2018
Заключение договоров о ЖСС	тыс. ед.	182,6	182,6	182,6
Доля участников системы жилстройсбережений к экономически-активному населению РК	%	7,0	7,8	8,3
Выдача жилищных займов	млрд. тенге	79,4	102,9	101,4
Доля Банка на рынке кредитов на строительство и приобретение жилья, выданными БВУ и ипотечными компаниями	%	22,1	20,9	18,8
Повышение степени доверия к Банку	%	81,5	82	83
Повышение степени узнаваемости системы ЖСС и Банка	%	75	76	77
Поддержание степени удовлетворенности клиентов	%	95	95	95

А также одним из основных задач в 2016-2017 годах является выплата компенсаций вкладчикам Банка в связи с переходом к режиму свободного плавающего обменного курса.