



ОТЧЕТ

ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЖИЛСТРОЙСЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

за 2012 год



Алматы, 2013

Обращение Председателя Совета Директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	4
Обращение Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	5
Совет директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	6
Правление АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	7
Система жилстройсбережений	8
ИСТОРИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	9
КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2012 ГОДУ	12
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	13
ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС – НАПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	23
1. Заключение договоров о жилстройсбережениях	23
2. Выдача займов на улучшение жилищных условий	26
3. Инвестиционная деятельность по управлению временно свободными средствами	30
ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	32
СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	34
УЧАСТИЕ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	37
ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА 2013 ГОД	38
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2020 ГОДА	39
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ	40
1. Аудиторское заключение	40
2. Финансовая отчетность АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2012 год	41



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Уважаемые дамы и господа!

Рад приветствовать Вас и представить Вашему вниманию итоги деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

В преддверии десятилетия 2012 год стал особенным для АО «Жилстройсбербанк Казахстана», обозначив период подведения результатов десятилетней деятельности и развития Банка и системы в целом, которая стала новым веянием в сфере предоставления банковских услуг. За указанный период деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана» сумел занять свою нишу в банковском секторе и зарекомендовать себя как один из устойчивых и надежных финансовых институтов Казахстана. Доверие и заинтересованность населения, его активное участие в развитии системы жилстройсбережений путем заключения договоров о жилстройсбережениях и получения жилищных займов с целью улучшения жилищных условий подчеркивают уникальность, актуальность, надежность и конкурентоспособность услуг, предлагаемых АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на финансовом рынке.

На протяжении своей деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана» неоднократно являлся ключевым оператором в реализации государственных программ. Так, в течение отчетного года Банк продолжил реализацию поставленных перед ним стратегических и социально-значимых задач, в том числе активное участие в Государственной программе жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы и Программе «Доступное жилье – 2020».

Принимая во внимание растущую с каждым днем конкуренцию среди БВУ в части сохранения лидирующих позиций на финансовом рынке Казахстана, АО «Жилстройсбербанк Казахстана» стремится совершенствовать качественно новый метод решения жилищных вопросов, разрабатывать методы по оптимизации бизнес-процессов и по улучшению качества обслуживания клиентов, разрабатывать конкурентоспособные банковские продукты.

Данные направления деятельности соответствуют основной стратегической цели АО «Жилстройсбербанк Казахстана», которая заключается в повышении его конкурентоспособности путем увеличения доли участников системы жилстройсбережений до 16% к экономически активному населению, увеличении и поддержании показателя рентабельности собственного капитала на уровне не менее 5,7%. При этом, сам Банк стремится предложить востребованный, конкурентоспособный и рентабельный продукт, направленный на удовлетворение потребностей населения Казахстана.

Устойчивое финансовое положение и кредитоспособность АО «Жилстройсбербанк Казахстана» ежегодно подтверждаются рейтингами, присвоенными Международным рейтинговым агентством Moody's. 2012 год не стал исключением, и Банк является обладателем самого высокого показателя рейтинга среди банков второго уровня, за исключением банков с иностранным участием.

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в своей деятельности уделяет особое внимание операционному развитию, высокое качество которого отмечается внешними организациями.

Согласно стратегии своего развития АО «Жилстройсбербанк Казахстана» продолжит развивать систему жилстройсбережений в Казахстане, решая важную социальную задачу по улучшению жилищных условий населения Республики Казахстан.

С уважением,
Жанат КУРМАНОВ

Председатель Совета Директоров – Независимый директор
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В 2012 году, несмотря на нестабильность в мировой экономике, АО «Жилстройсбербанк Казахстана» успешно продолжил реализацию своей стратегии развития. Это наглядно демонстрирует акционерам, партнерам, сотрудникам и клиентам АО «Жилстройсбербанк Казахстана» о последовательной работе команды Банка, направленной на реализацию его миссии и видения.

Особое внимание в прошедшем году мы уделили повышению качества обслуживания клиентов, развитию филиальной сети и продуктовой линейки.

Мы признательны и благодарны Вам за поддержку и доверие, позволившие достичь высоких показателей в развитии системы жилстройсбережений и АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

За годы деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана» переломил существовавшие предрассудки к долгосрочным накоплениям депозитов и смог создать устойчивую тенденцию роста интереса населения к системе жилстройсбережений, что отмечается большим всплеском заинтересованности и доверия населения к системе за последние несколько лет.

Увеличение участников системы жилстройсбережений связано с сохранением представленной с начала ее внедрения доступности данной системы, позволяющей гражданам республики продолжать решать свои жилищные проблемы.

Участие АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в реализации государственных и отраслевых программ жилищного строительства также стимулировало увеличение интереса со стороны населения. В 2012 году АО «Жилстройсбербанк Казахстана» осуществлял деятельность в качестве одного из главных операторов по реализации Программы «Доступное жилье – 2020» по направлениям «Жилье для всех категорий населения» и «Жилье для молодых семей».

Достижение АО «Жилстройсбербанк Казахстана» достойных позиций на рынке банковских услуг обусловлено вышеназванными факторами, а также деятельностью, направленной на привлечение населения в систему жилстройсбережений и развитие кредитования:

- по размерам активов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» среди банков второго уровня занимает 13-е место;
- по размеру собственного капитала АО «Жилстройсбербанк Казахстана» занимает 4 место;
- по депозитам населения - 9 место, а по долгосрочным депозитам в тенге – 3 место;
- доля АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на рынке кредитов на строительство и приобретение жилья за год составила 12,0%.

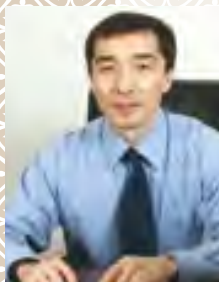
В 2013 году АО «Жилстройсбербанк Казахстана» подводит итоги своей деятельности на рынке банковских услуг, отмечая десятилетний рубеж, и вступает в новый этап развития, в котором продолжит реализацию поставленных стратегических задач, способствующих дальнейшему динамичному развитию системы жилстройсбережений в Республике Казахстан.



A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Nurbuti Nauryzbaeva'.

С наилучшими пожеланиями,
Нурбути НАУРЫЗБАЕВА
Председатель Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



КУРМАНОВ Жанат Бостанович

Председатель Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана», Независимый директор.

Место основной работы и занимаемая должность:

Председатель Совета директоров, Независимый член Совета директоров ОАО «Халык банк Кыргызстан», Независимый директор АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».



АРЫСТАНБЕКОВ Равиль Ильзатович

Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
(Представитель Единственного акционера).

Место основной работы и занимаемая должность:

Заместитель директора Департамента архитектуры, градостроительства и строительства Министерства регионального развития.



ИБРАИМОВ Калымжан Уалханович

Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Место основной работы и занимаемая должность:

Заместитель Председателя комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК.



ЕСЕТОВ Алимжан Анарбекович

Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана», Независимый директор.

Место основной работы и занимаемая должность:

Генеральный директор ТОО «Актюбинский комбинат нерудных материалов», директор ТОО «КДСМ Кыран».



НАУРЫЗБАЕВА Нурбути Серекхажиевна

Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Место основной работы и занимаемая должность:

Председатель Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

ПРАВЛЕНИЕ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



НАУРЫЗБАЕВА Нурбуи Серекхажиевна с 2003 года возглавляет АО «Жилстройсбербанк Казахстана», который является первым казахстанским банком, реализующим систему жилстройсбережений.

Является Председателем Правления и членом Совета Директоров, имеет большой опыт работы в банковской сфере.

До 2003 года работала на руководящих должностях в Национальном Банке Республики Казахстан, банках второго уровня, коммерческих организациях.

Награды:

- благодарственное письмо Президента Республики Казахстан;
- орден «**Курмет**»;
- юбилейная медаль «**20 лет независимости Республики Казахстан**» за значительный вклад в развитие экономики Республики Казахстан;
- юбилейная медаль «**10 лет независимости Республики Казахстан**»;
- юбилейная медаль «**10 лет Конституции Республики Казахстан**»;
- медаль «**Астананың 10 жылдығы**»;
- ведомственная награда Министерства финансов Республики Казахстан «**Қаржы қызметінің үздігі**» за значительный вклад в развитие финансовой системы Республики Казахстан и в ознаменование 20-летия Независимости Республики Казахстан;
- победитель в номинации «**Кредит и лизинг**» Национального конкурса «**Предприниматель года**» в 2007 году;
- победитель в номинации «**Финансы**» Национальной премии общественного признания достижения женщин Казахстана «**АЖАР**» в 2012 году.



УТЕГУЛОВ Маулен Амангельдиевич, заместитель Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» с 2007 года.

До 2007 года более 10 лет работал в Министерстве финансов Республики Казахстан, Министерстве экономики и бюджетного планирования, последняя занимаемая должность: заместитель председателя Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

Награды:

- юбилейные медали «**10 лет независимости Республики Казахстан**», «**10 лет Конституции Республики Казахстан**» и «**20 лет независимости Республики Казахстан**»;
- почетные грамоты Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан.



ЕГЕУБАЕВА Сауле Аскарловна, член Правления Банка с 2007 года, заместитель Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана», работает в Банке с 2003 года.

До 2003 года работала в Национальном банке Республики Казахстан.

Является заслуженным работником АО «Жилстройсбербанк Казахстана» и занесена в Книгу Почета Банка.



АЛТЫНСАКА Нуржами Калыкбайкызы 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.

За значительный вклад в развитие Национального Банка Республики Казахстан присвоено звание «**Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан**».

Награды:

- медаль «**10 лет Конституции Республики Казахстан**»;
- почетная грамота Министерства финансов Республики Казахстан за значительный вклад в развитие финансовой системы Республики Казахстан и в ознаменование 20-летия Независимости Республики Казахстан.



БАИЛОВ Талгат Абдуллаевич, заместитель Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» с 2011 года, работает в Банке с 2005 года.

До 2005 года работал на руководящих должностях в банках второго уровня и Национальном Банке Республики Казахстан.

Является заслуженным работником АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

СИСТЕМА ЖИЛСТРОЙСБЕРЕЖЕНИЙ

Инвестирование в сферу жилищного строительства и приобретения жилья в странах с развитой рыночной экономикой осуществляется либо путем ипотечного кредитования, либо путем системы жилстройсбережений. Задачей государства в данном случае является создание инфраструктуры и обеспечение условий, обеспечивающих жизнедеятельность систем, способных решить жилищные проблемы населения.

Суть системы жилстройсбережений. Наиболее известная модель системы жилищных строительных сбережений – строительные сберегательные кассы. Строительная сберегательная касса (СКК) (или строительное общество) – это специализированный банк. Источником ресурсов для целевых жилищных займов в стройсберкассе являются вклады граждан, плата заемщиков за пользование жилищным займом, а также государственная премия, которая выплачивается в соответствии с договором о строительных сбережениях при условии, что вкладчик в течение года вложил на свой счет определенную сумму. Жилищный кредит может получить только вкладчик стройсберкассе по истечению определенного времени (обычно несколько лет), в течение которого он ежемесячно делал вклады на установленную в договоре сумму. Процентные ставки (как на вклад, так и на кредит) фиксированные на все время действия договора.

Для функционирования системы строительных сбережений характерны две фазы. Первая – накопление личных средств участника. После достижения заранее оговоренного объема средств он получает право на кредит. Вторая фаза – кредитование, в течение которой участник возвращает полученный кредит.

Краткая история развития системы жилстройсбережения. История строительных сберегательных касс началась еще в Китае. Система сбережения средств на строительство жилья зародилась в 200 годах до нашей эры. Далее исторический опыт китайцев был использован англичанами. Именно там, в 1775 году впервые была основана Бирмингемская стройсберкасса. Однако в Англии особый интерес к системе отсутствовал. Вместе с тем немцы быстро подхватили новшество и именно здесь стройсберкассе получили наибольшее

развитие. Первая немецкая СКК – «Стройсберкасса для каждого» (Bausparkasse für Jedermann) – была основана пастором Фридрихом фон Бодельшвингом в 1885 году. Однако свое развитие в Германии система СКК получает в 1920 годах после Первой мировой войны. В конце 1930 годов отменяется традиционная система, когда жеребьем решалось, в какой очередности вкладчики стройсберкассе получают кредит на покупку недвижимости. Эта система была заменена на оценочную систему, когда срок выдачи кредита определяется тем, как вкладчик накапливает средства в стройсберкассе.

Настоящий расцвет строительных сберегательных касс наступил после Второй мировой войны, когда Германия была разрушена и жилья катастрофически не хватало. В 1973 году вступил в силу закон о строительных сберегательных кассах. В 1991 году после внесения дополнений в закон немецким стройсберкассам был открыт путь на иностранные рынки.

Как известно, система жилстройсбережений является замкнутой системой, т.е. выплата жилищных займов осуществляется из накоплений участников системы жилстройсбережений, без заимствования каких-либо внешних средств финансирования. Однако, наряду с замкнутой системой жилстройсбережений существует и открытая, условия и принципы которой на сегодняшний день успешно развивает Франция.

Открытая система жилищных строительных сбережений была впервые внедрена во Франции (Epargne Logement System). Изначально созданная как закрытая, в 60-х годах данная система была преобразована в открытую. Система Epargne Logement представлена двумя моделями: “Compte Epargne Logement”(CEL), внедренная в 1965 году, и “Plan Epargne Logement” (PEL), внедренная в 1969 году. Обе модели выгодны для тех, кто желает приобрести либо модернизировать свое собственное жилье по ставкам ниже рыночных.

Открытая система направлена на создание группы вкладчиков, которые хотели бы поместить свои сбережения в систему жилищных сбережений без использования своих прав на кредит, будучи заинтересованными в доходе от жилищных вкладов. Собранные таким образом «свободные

средства» могут быть использованы финансовыми организациями для ресурсного обеспечения ипотечных кредитов. Главная цель французской системы жилищных строительных сбережений заключается в стимулировании долгосрочных накоплений путем сильной сберегательной мотивации граждан.

Открытая система жилстройсбережений Epargne Logement пользовалась большим успехом во Франции в течение 40 лет, благодаря которой доля домовладельцев во Франции значительно увеличилась.

Успешное развитие системы жилстройсбережений в странах Восточной Европы (Германия, Чехия, Словакия, Венгрия, Франция, Люксембург) стало основанием для внедрения в 2003 году системы жилстройсбережений в Казахстане. Банк использует германскую модель системы жилстройсбережений с замкнутой системой финансирования, которая на протяжении 10 лет смогла доказать свою состоятельность и занять свою нишу на рынке банковских услуг.

Теперь с развитием системы жилстройсбережений в Казахстане у каждого казахстанца появилась возможность улучшить свои жилищные условия путем получения жилищного займа в АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

I.

ИСТОРИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Год	ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ СОБЫТИЯ
2000	Начало внедрения системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан: принятие Закона Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 07.12.2000 года, №110-II.
2003	Создание АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на основании постановления Правительства Республики Казахстан от 16.04.2003 года №364, со 100% участием государства в уставном капитале.
2004	Внесение изменений в Налоговый кодекс Республики Казахстан (Закон Республики Казахстан от 13.12.2004 года №11-III), согласно которым к вычетам из налогооблагаемого дохода отнесены суммы, направленные на погашение вознаграждений по жилищным займам, полученным физическим лицом – резидентом РК в жилстройсбербанках на ремонт, строительство или приобретение жилища на территории Республики Казахстан.
2005	Внесение изменений в Закон Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» в части увеличения поощряемой премией государства суммы жилищных строительных сбережений с 60 до 200 месячных расчетных показателей.
2007	Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», в рамках которых: <ul style="list-style-type: none"> • отменена схема накопления «25/75»; • участникам системы жилстройсбережений предоставлена возможность получения предварительного займа.
2012	Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», вступившие в действие с 22.07.2012г.

Гульнара САГИМБЕКОВА,
Заместитель директора филиала
в г.Алматы

Бережливый человек обязательно придет на помощь другому человеку, так как он уважительно относится не только к своему имуществу и внутреннему миру, но и к имуществу и внутреннему миру других людей. Подставляя плечо в трудную минуту родственникам, соседям, друзьям бережливый человек в первую очередь помогает себе, поскольку если близкие люди будут жить в достатке и с хорошим настроением, то и он сможет копить и приумножать свои богатства, пребывая в душевном равновесии. Умение понимать достаточность необходимого и делиться избытками - ценное качество, которому стоит учиться каждому.



Год	УЧРЕДИТЕЛИ И АКЦИОНЕРЫ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»
2003	Учредитель: Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, обладающего правом распоряжения государственным пакетом акций.
2009	Единственный Акционер: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с 20.08.2009г.).
2011	Единственный Акционер: Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (с 13.04.2011г.). Передача с 23.11.11г. прав владения и пользования госпакетом акций АО «Жилстройсбербанк Казахстана» Агентству Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства.
2013	Передача с 28.03.13г. прав владения и пользования госпакетом акций АО «Жилстройсбербанк Казахстана» Министерству регионального развития Республики Казахстан.
Год	СЕРТИФИКАЦИЯ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЕЙТИНГИ И РАЗВИТИЕ МЕНЕДЖМЕНТА АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»
2003	Получение лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге (№254 от 15.09.2003г.)
2005	Получение лицензии на занятие дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов (№ 0402100283 от 26.11.2005г.) Принятие АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в члены АО «Казахстанская фондовая биржа» по категориям «В», «К» и «Р».
2006	Получение лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте №254 от 03.04.2006 г.
2007	Получение АО «Жилстройсбербанк Казахстана» первым из казахстанских банков сертификата соответствия системы менеджмента качества (СМК) ISO 9001:2000. Присвоение АО «Жилстройсбербанк Казахстана» рейтингов международным рейтинговым агентством Moody's.
2008	Подтверждение рейтингов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» международным рейтинговым агентством Moody's.
2009	Подтверждение Ассоциацией по сертификации «Русский регистр» поддержки СМК в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в действии и развития в соответствии с международным стандартом ISO 9001:2008. Подтверждение рейтингов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» международным рейтинговым агентством Moody's. Внедрение системы сбалансированных показателей в АО «Жилстройсбербанк Казахстана».
2010	Подтверждение сертификата АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на соответствие стандарту ISO 9001:2008. Пересмотр и присвоение рейтингов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» международным рейтинговым агентством Moody's. Диагностика ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» корпоративного управления в АО «Жилстройсбербанк Казахстана». Реорганизация системы комплаенс – контроля в АО «Жилстройсбербанк Казахстана». Разработка и внедрение ключевых показателей эффективности (KPI) в АО «Жилстройсбербанк Казахстана».
2011	Подтверждение рейтингов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» международным рейтинговым агентством Moody's. Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008
2012	Подтверждение рейтингов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» международным рейтинговым агентством Moody's. Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008.

Год	УЧАСТИЕ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН
2005	Выдача первого промежуточного займа в рамках Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы.
2007	Выдача первого основного жилищного займа в рамках Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы. Определение АО «Жилстройсбербанк Казахстана» основным оператором Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.
2008	Выдача первого предварительного займа в рамках Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.
2009	Начало реализации Программы «Нұрлы көш».
2010-2011	Участие в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы. Участие в реализации Программы «Нұрлы-көш». Участие в реализации Программы по развитию строительной индустрии и производства строительных материалов РК на 2010 – 2014 годы. Участие в реализации Программы АО «Фонд Недвижимости «Самрук-Казына» по арендному жилью. Подписание соглашений о сотрудничестве с местными исполнительными органами и Агентством РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства в рамках реализации Программы развития строительной индустрии и производства строительных материалов в РК на 2010 – 2014 годы. Участие в реализации Программы жилищного строительства РК на 2011-2014 годы.
2012	Участие в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы. Участие в реализации Программы «Доступное жилье – 2020».
Год	КЛЮЧЕВЫЕ ПАРТНЕРЫ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»
2003	АО «Казпочта» (соглашение о сотрудничестве)
2005	АО «Народный Банк Казахстана» (соглашение о сотрудничестве)
2006	АО «Казпочта» (дополнительное агентское соглашение)
2012	АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Евразийский Банк» (договора о сотрудничестве)
Год	НАГРАДЫ И ДОСТИЖЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»
2005	Награждение АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в номинации «За продвижение новаторских идей на рынке недвижимости» в рамках выставки «Экспонедвижимость».
2010	Достижение 54,9% соответствия уровня корпоративного управления требованиям лучшей практики по результатам диагностики системы корпоративного управления, проведенной в 2010 году Standart&Poor's
2011	Присуждение премии «Лучшая система менеджмента качества», учрежденная ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» совместно с IQNet (The International Certification Network)
2012	Оценка компанией «Эрнст энд Янг» по результатам диагностики системы ключевых показателей АО «Жилстройсбербанк Казахстана» высокого уровня проработки системы, внедренной силами сотрудников банка, что является редким примером самостоятельного успешного и оперативного внедрения системы показателей в банковском секторе Республики Казахстан. Вручение Банку Диплома номинанта в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» в рамках конкурса РА Эксперт «Лучшие годовые отчеты 2011 года»

II. КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2012 ГОДУ

Александр СИЗОВ

Директор департамента поддержки операционной деятельности и продаж

Все мы мечтаем жить в благополучной и богатой стране, часто забывая, что государство это в первую очередь его граждане. Большое начинается с малого, и если каждый из нас будет бережливо относиться к вещам не только дома, но и на работе, на улице, то это будет первым шагом к всеобщему благоденствию. Ведь, бережливость – душа экономики. Бережливость синоним процветания. Процветание означает экономический успех и благополучие каждого отдельно и всей страны в целом.

В ТЕЧЕНИЕ ГОДА

Участие в реализации Программы «Доступное жилье – 2020» и Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы

Привлечение 89 тысяч новых участников.

МАРТ

Утверждение годовой финансовой отчетности за 2011 год

МАЙ

Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008

ИЮЛЬ

Получение кредита из республиканского бюджета в размере 12,2 млрд. тенге для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках Программы «Доступное жилье – 2020»¹.

Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан». Данный Закон вступил в действие с 22.07.2012 г.

Подтверждение Moody's долгосрочных и краткосрочных рейтингов Банка.

Открытие 5 центров обслуживания клиентов в городах Актобе, Усть-Каменогорск, Астана, Караганда, Экибастуз.

ИЮЛЬ - СЕНТЯБРЬ

Внесение Банком изменений и дополнений во внутренние документы по вопросам кредитования населения, выплаты премии государства и утверждение в новой

редакции Правил формирования пулов и распределения жилья в связи с изменением законодательства Республики Казахстан.

АВГУСТ

Утверждение Советом директоров Долгосрочной стратегии Банка на 2012-2020 годы

ОКТАБРЬ

Разработка Банком и утверждение приказом Министра финансов РК от 18.10.2012 года №464 Правил по начислению и выплаты премий государства по вкладам в жилищные строительные сбережения (прошли государственную регистрацию и вступили в силу с 02.01.2013 г.).

НОЯБРЬ

Внедрение нового кредитного продукта «Жеңіл 2», предусматривающий отсрочку погашения 50% основного долга.

ДЕКАБРЬ

Вручение Банку Диплома номинанта в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» в рамках конкурса РА Эксперт «Лучшие годовые отчеты 2011 года»

Введение в эксплуатацию первых 35 платежных терминалов в помещениях территориальных подразделений Банка.

Снижение размеров комиссий и ставок вознаграждения по предварительным и промежуточным жилищным займам, в том числе, по займам, выдаваемым в рамках Программы «Доступное жилье – 2020» за счет средств республиканского бюджета, которые применяются с 01.01.2013 года.

¹ Утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 21.06.2012 года, №821

III. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

В преддверии десятилетия АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк) прошедший 2012 год стал годом подведения итогов и оценки стратегии его развития. Минувшее десятилетие стало временем становления и развития, как системы жилстройсбережений в целом, так и самого Банка.

Система жилищных строительных сбережений является качественно новой системой кредитования мероприятий по улучшению жилищных условий населения в Казахстане.

Казахстан – первая страна на территории СНГ, где начата реализация принципов и условий данной системы, предназначенной, в первую очередь, для населения со средним и ниже среднего уровнем дохода.

Система жилищных строительных сбережений представляет собой доступный механизм финансирования жилья, основанный на накоплении индивидуальных сбережений в целях получения займа для улучшения жилищных условий, включая приобретение и обмен жилья, а также строительство, ремонт и модернизацию жилища.

Отличительной чертой системы жилстройсбережений является замкнутость системы жилстройсбережений в Казахстане, которая обеспечивает относительную независимость системы жилстройсбережений от рыночных колебаний при установлении ставок по жилищным займам и выплате жилищных займов.

На сегодняшний день система жилищных строительных сбережений, действующая в Казахстане около 10 лет, наглядно демонстрирует свою востребованность, актуальность и привлекательность.

Наряду с развитием деятельности Банка, основанной на развитии принципов системы жилстройсбережений, на финансовом рынке Казахстана также наблюдалось:

- ☀ изменение условий накопления и кредитования (увеличилось предложение банковских продуктов, процентные ставки по кредитованию имеют тенденцию к снижению, более разнообразными и доступными стали условия накопления);
- ☀ повышение активности и осознанности поведения потенциальных потребителей финансовых услуг, так как появилась реальная возможность выбора;

☀ увеличение количества банков, предлагающих услуги ипотечного кредитования;

☀ в целом, оживление на рынке ипотечного кредитования.

В кратком обзоре рынков (кредитный рынок, депозитный рынок, рынок недвижимости) представлены данные за 10 лет функционирования Банка и за отчетный 2012 год.

КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

В период с 2005 г. по 2012г.² на кредитном рынке Республики Казахстан отмечается резкий рост объема кредитования до 2007 года, с последующим спадом в 2008 году, связанный с наступлением мирового финансового кризиса. Мировой финансовый кризис обусловил дефицит ликвидности особенно для тех казахстанских банков, которые ранее привлекали значительные средства на международных рынках капитала. Так объемы кредитования банков второго уровня (БВУ) на строительство и приобретение жилья претерпели уменьшение в 2008 году до 784,9 млрд. тенге в сравнении с показателем 2007 года в 830,5 млрд. тенге. Для стабилизации роста объема кредитования потребовалось 4 года, которые оказались временем сложнейших испытаний как для БВУ, так и для населения Казахстана в целом. Начиная с 2011 года показатель объема кредитования на строительство и приобретение жилья стабилизировался и постепенно вырос в 2011 году до 855,4 млрд. тенге на 9% в сравнении с показателем 2008 года. При этом, в 2012 году объем кредитования вырос на 17% в сравнении с 2008 годом и составил 919,9 млрд. тенге.

При проведении сравнительного анализа кредитного портфеля Банка, за указанный период (2005г. - 2012г.), также наблюдается резкий рост объема кредитования до 2008 года включительно и сохранение последовательного увеличения кредитного портфеля Банка на фоне наблюдаемой активизации на рынке в последние несколько лет. Учитывая, замкнутость системы жилстройсбережений и отсутствия внешнего фондирования Банка, можно заключить, что кризис не отразился ни на темпе прироста объема кредитования, ни на самом росте, что является положительным показателем для Банка.

² По данным статистического бюллетеня Национального Банка РК

Положительное влияние на увеличение показателей рыночной доли Банка и развития системы жилстройсбережений оказал умеренный рост активности БВУ на рынке кредитования населения на строительство и приобретение жилья, стабилизация цен на рынке недвижимости, внедрение новых государственных программ по строительству и обеспечению казахстанцев доступным жильем, а также улучшение показателей социально-экономического развития страны, реальных денежных доходов и покупательской способности населения.

В целом вышеописанные внешние факторы оказали благоприятное воздействие на деятельность Банка через увеличение участников системы жилстройсбережений, увеличение депозитной базы и объемов кредитования населения.

Диаграмма № 1

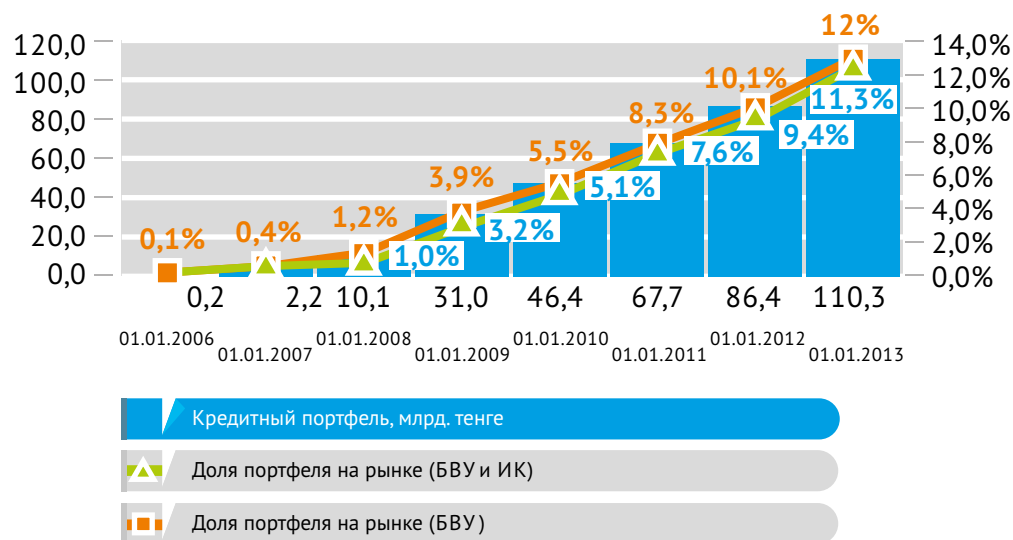
Динамика объема кредитования на строительство и приобретения жилья, млрд. тенге



За отчетный 2012 год объем кредитного портфеля Банка вырос с 86,4 млрд. тенге до 110,3 млрд. тенге на 23,9 млрд. тенге или 28%. При этом, доля на рынке кредитования на строительство и приобретение жилья БВУ и ИК по состоянию на 01.01.2013г. выросла до 11,3%.

Диаграмма № 2

Кредитный портфель и его доля на рынке кредитования на строительство и приобретения жилья



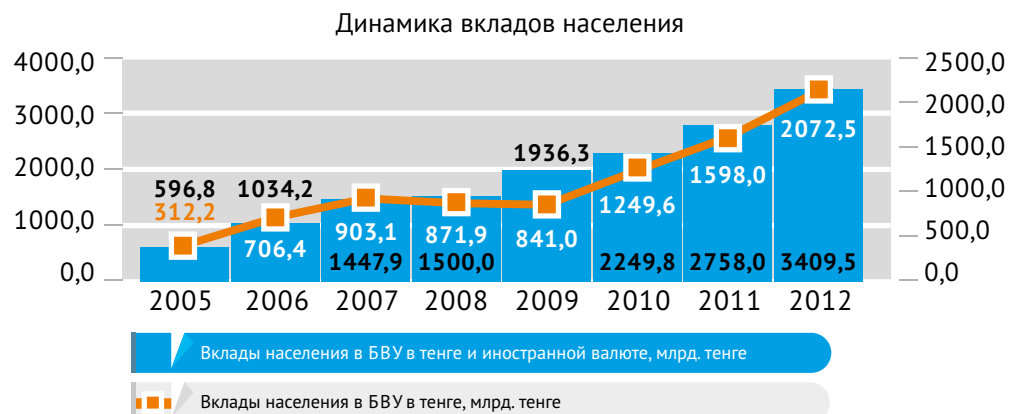
ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК

В период с 2005 г. по 2012 г. депозитный рынок Республики Казахстан также претерпел некоторые изменения, как и кредитный рынок, попав под влияние мирового финансового кризиса. Изменения были заметны в основном в замедлении темпов роста сумм вкладов населения в БВУ в 2008 году. При проведении анализа депозитной базы Банка также отмечается замедление темпов роста в привлечении новых участников системы жилищно-строительных сбережений в указанный период. Замедление темпов роста заключенных договоров о ЖСС обусловлено падением активности населения во время кризиса, повлекшего сокращение занятости и, соответственно, доходов населения.

При этом, необходимо отметить тот факт, что вне зависимости от колебаний темпов роста, сам рост по вкладам населения в БВУ³ и депозитной базе Банка сохранился.

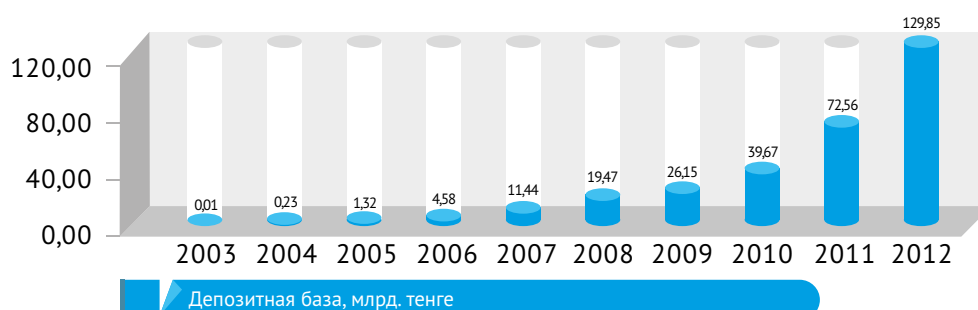
За отчетный 2012 год вклады населения в БВУ по данным статистического бюллетеня Национального Банка РК выросли до 3 409,5 млрд. тенге на 24% в сравнении с прошлым годом.

Диаграмма № 3



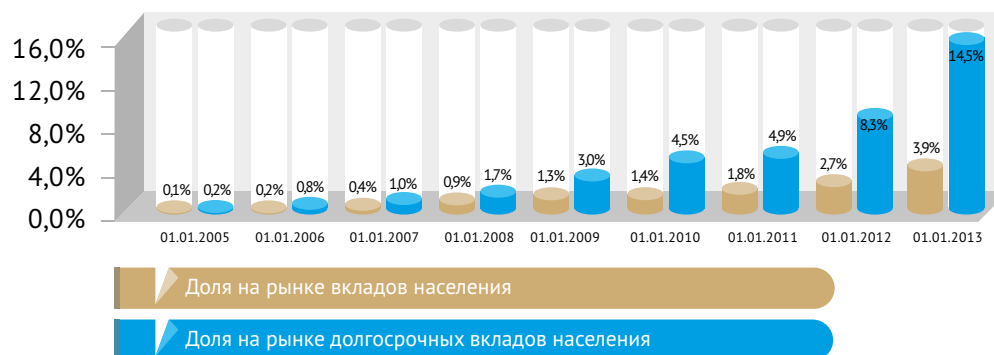
Депозитная база Банка, которая отражает суммы вкладов населения в жилищные строительные сбережения, в 2012 году увеличилась на 79% по отношению к сумме на начало 2012 года и составила 129,85 млрд. тенге. Данный рост обусловлен интересом со стороны населения в реализации Банком Программы «Доступное жилье - 2020».

Диаграмма № 4



В период с 2005 года по 2012 год показатель доли Банка на рынке вкладов населения в тенге и иностранной валюте⁴ вырос с 0,05% до 3,9%, а показатель доли на рынке долгосрочных вкладов населения в тенге вырос с 0,2% до 14,5%.

Диаграмма № 5



3 По данным статистического бюллетеня Национального Банка РК

4 По данным статистического бюллетеня Национального Банка РК

РЫНОК НЕДВИЖИМОСТИ

На деятельность Банка оказывает влияние ситуация на рынке недвижимости. Анализ индикаторов рынка недвижимости показывает, что динамика основных показателей рынка недвижимости имеет умеренный рост на фоне восстановления экономики страны после кризиса, что свидетельствует о недостаточной степени активизации рынка.

В диаграммах №№6-8 представлена динамика роста основных индикаторов рынка недвижимости, на котором отчетливо видны колебания темпов роста.

Так, по имеющимся данным, в период с 2006 года по 2012 год имело место резкое снижение в 2009 году инвестиций в жилищное строительство до 311 млрд. тенге, которое обусловило спад объема строительных работ до 1 574 млрд. тенге и, соответственно, объема по вводу в эксплуатацию жилья до 6 398 тыс. кв.м.

В 2012 году инвестиции в жилищное строительство снизились по сравнению с 2011 годом на 2,4% до 407 млрд. тенге. Объем строительных работ за 2012г. увеличился с 1 818 млрд. тенге на 8,1% до 1 966 млрд. тенге. При этом, объем ввода в эксплуатацию жилых зданий за 2012 год в сравнении с 2011 годом увеличился на 3,2% и составил 6 742 тыс.кв.м.

Диаграмма № 6

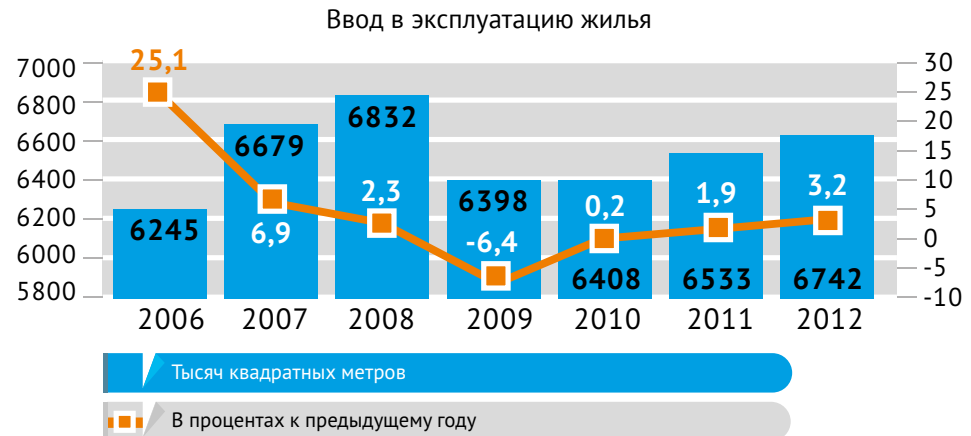
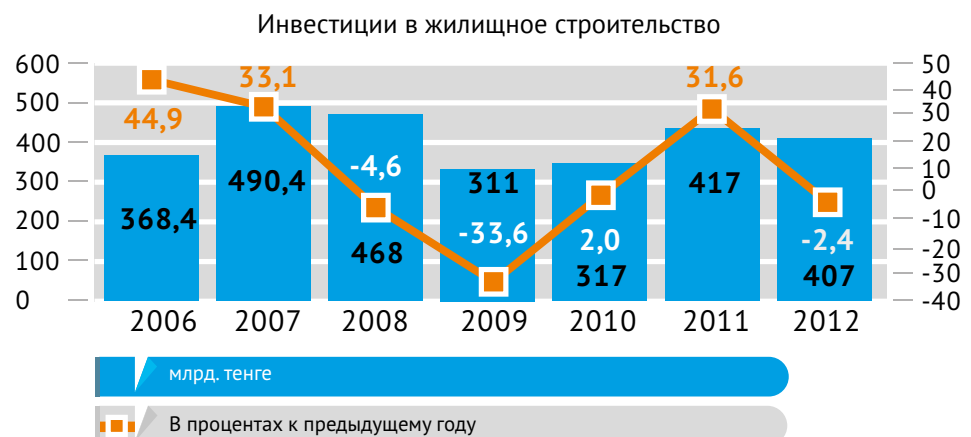


Диаграмма № 7



*январь-ноябрь

Диаграмма №8



Ольга Хлыстова

Директор департамента
разработки и внедрения
банковских продуктов

Каждый из нас должен
осознать, что бережливость
касается не только денег.

Пожалуй, главное, что мы
должны делать, так это
быть добрее и внимательнее
к людям, живущим рядом.

Мудры те, кто считает
бережливость - ценностью.

Надо беречь время и
душевное спокойствие

друг друга, ведь это
ресурсы невозполнимые
и ограниченные. Стоит

немного подумать,
попытаться «предугадать»

что будет, если мы
сделаем так, а не иначе, и

Вы обязательно найдете
правильное решение.

Бережливость это
искусство, которому нужно
учиться. Умение беречь

материальные активы –
ценное качество, умение
беречь людей – бесценно.

ЦЕНЫ НА НЕДВИЖИМОСТЬ ⁵

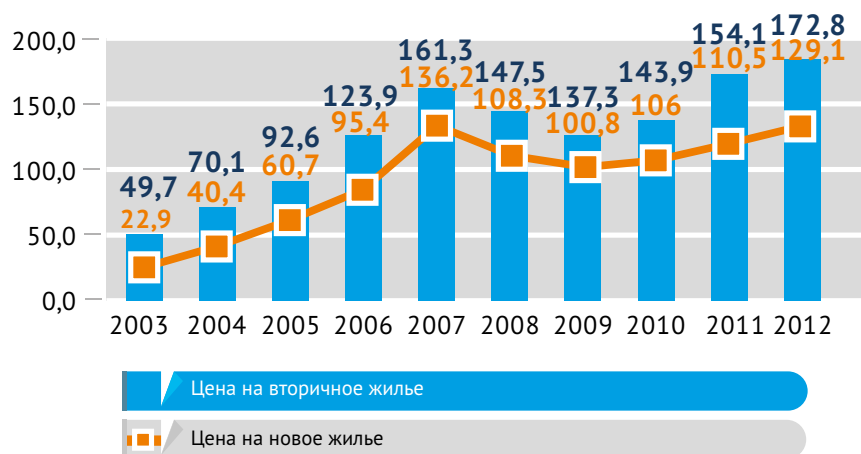
На 01.01.2013 года в среднем по республике цена 1 кв. метра нового жилья составила 172,8 тыс. тенге и за период с начала 2003 года повысилась на 248% (по состоянию на 01.01.2012г. цена 1 кв. метра – 154,1 тыс. тенге), цена перепродажи благоустроенного жилья – 129,1 тыс. тенге, увеличившись на 464% (по состоянию на 01.01.2012г. цена 1 кв. метра – 110,5 тыс. тенге).

Как видно из следующей диаграммы с 2007 на рынках жилья имело место снижение цен на новую и вторичную недвижимость. При этом, в 2007 году был зафиксирован рост цен на первичном и вторичном рынке жилья на 30% и 43% соответственно по сравнению с предыдущим периодом. Переломный момент произошел в декабре 2009 года, что обусловлено стабилизацией макроэкономической ситуации в стране. В целом с учетом колебаний указанных периодов и умеренного роста в 2010 – 2012 годах цены на рынке по состоянию на 01.01.2013г. превысили уровень конца 2008 года.

Известно, что на ситуацию на рынке недвижимости оказывает влияние действующий и потенциальный спрос и предложение. Экономический рост, повышение доходов населения, положительная конъюнктура на рынке энергоресурсов, увеличение цен в строительстве способствовали некоторому росту цен на недвижимость.

Диаграмма №9

Динамика цен на рынке жилья, тыс. тг



⁵ По данным Агентства Республики Казахстан по статистике

Бейбит КАСЫМХАНОВ

Сотрудник департамента закупок

В моем понимании бережливость это некая определенность стабильности, что немаловажно в нынешней экономической среде. Ведь само по себе стабильное, прогрессивное стечение обстоятельств дает нам право на получение максимальных результатов от наших инвестиций. Ведь каждый из нас всегда хочет выглядеть привлекательным, здоровым, иметь любимую работу, карьерный рост, заниматься воспитанием детей, иметь свой дом, очаг. И хотелось еще отметить, что бережливость наших ценностей, амбиций, наших чувств дает нам право на счастливую жизнь.

ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА

Развитие системы жилстройсбережений в Казахстане обусловило развитие продуктовой линейки, отвечающей условиям и принципам системы жилстройсбережений, а также удовлетворяющей потребностям населения Казахстана, в части улучшения жилищных условий.

С начала деятельности Банком были внедрены следующие тарифные программы: Ускоренная тарифная программа, Стандартная тарифная программа, Долгосрочная тарифная программа, «25/75 (государственный)», «25/75», «50/50 А», «50/50 Б», «50/50 В», «Тариф «Сберегательный», «Бастау», «Оркен», «Кемел», «Болашақ», обязательным условием которых было накопление вкладчиками сумм в жилищные строительные сбережения в размере 25% и 50% (в зависимости от тарифной программы) от договорной суммы, необходимой для получения жилищного займа на улучшение жилищных условий.

В настоящее время действуют 4 тарифные программы «Бастау», «Оркен», «Кемел» и «Болашақ».

Договора о жилстройсбережениях по ранее действовавшим тарифным программам в данный момент не заключаются. Договора, заключенные до внедрения новых тарифных программ по ранее действовавшим тарифным программам, продолжают обслуживаться Банком на условиях, определенных договором о жилстройсбережениях, до полного исполнения обязательств сторонами.

ДИНАМИКА ДОГОВОРОВ О ЖСС И ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ.

За весь период функционирования Банка с сентября 2003 года в рамках системы жилстройсбережений заключено 372 857 договоров о ЖСС (рост за 2012 год на 31%). Договорная сумма по ним составляет 745,2 млрд. тенге (рост за отчетный год на 42%). Депозитная база достигла показателя 129 848 млрд. тенге, увеличившись за 2012 год на 57,3 млрд. тенге или на 79%.

Диаграмма № 10



Рост количества договоров о ЖСС отражает заинтересованность населения в решении жилищных вопросов посредством участия в системе жилстройсбережений. В свою очередь, участие Банка в реализации Государственных программ жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007гг. и 2008-2010гг. и Программы «Доступное жилье – 2020» также способствовало достижению указанных показателей.

В рамках договоров о ЖСС участнику системы жилстройсбережений предоставляются жилищные, предварительные и промежуточные жилищные займы. Основная привлекательность займов Банка – это гарантирование низкой процентной ставки вознаграждения в течение всего срока, на который предоставляется заем. Как отмечалось ранее, Банк функционирует в относительной независимости от конъюнктуры ставок вознаграждения финансового рынка, что позволяет Банку предоставлять кредиты по низким процентным ставкам.

За весь период кредитной деятельности (с 2005 года) Банком выдано 46 762 займа на общую сумму 149,0 млрд. тенге. Кредитный портфель составил 110,3 млрд. тенге, увеличение с начала года на 24 млрд. тенге или на 28%.

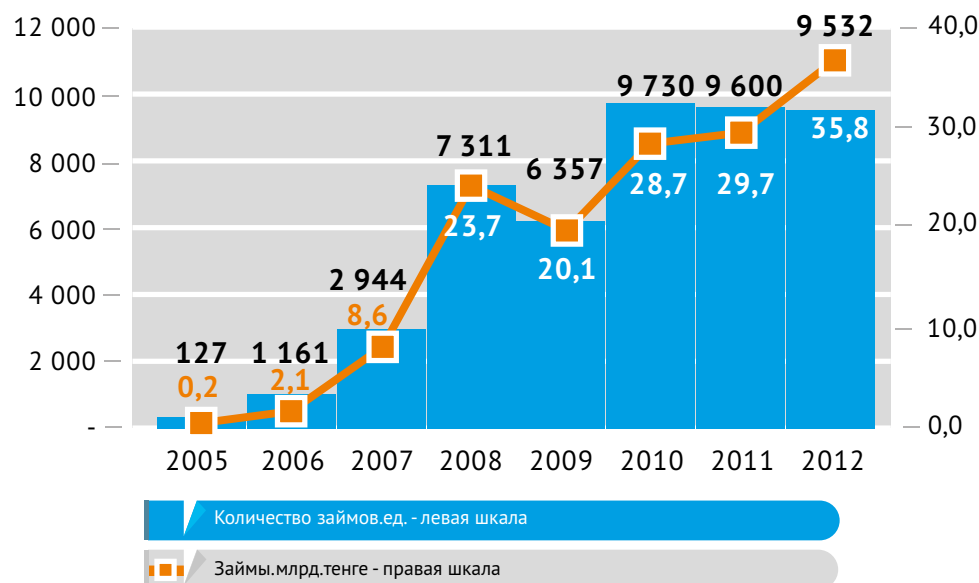
Рост количества и объема выданных займов наблюдается за весь период кредитования с 2005 года по 2012 год. При этом, исключение составляет 2009 год, где отмечен спад показателя, как по количеству, так и по объему выданных займов, на что оказало влияние ухудшение финансового состояния и кредитоспособности населения Казахстана, а также несвоевременный ввод жилья местными исполнительными органами в рамках Государственной программы жилищного строительства на 2008-2010 годы.

В целом, замкнутость системы жилстройсбережений, которое не предполагает привлечение внешних источников финансирования, обеспечило Банку относительную независимость от рыночных колебаний и успешное прохождение мирового финансового кризиса.

Диаграмма № 11



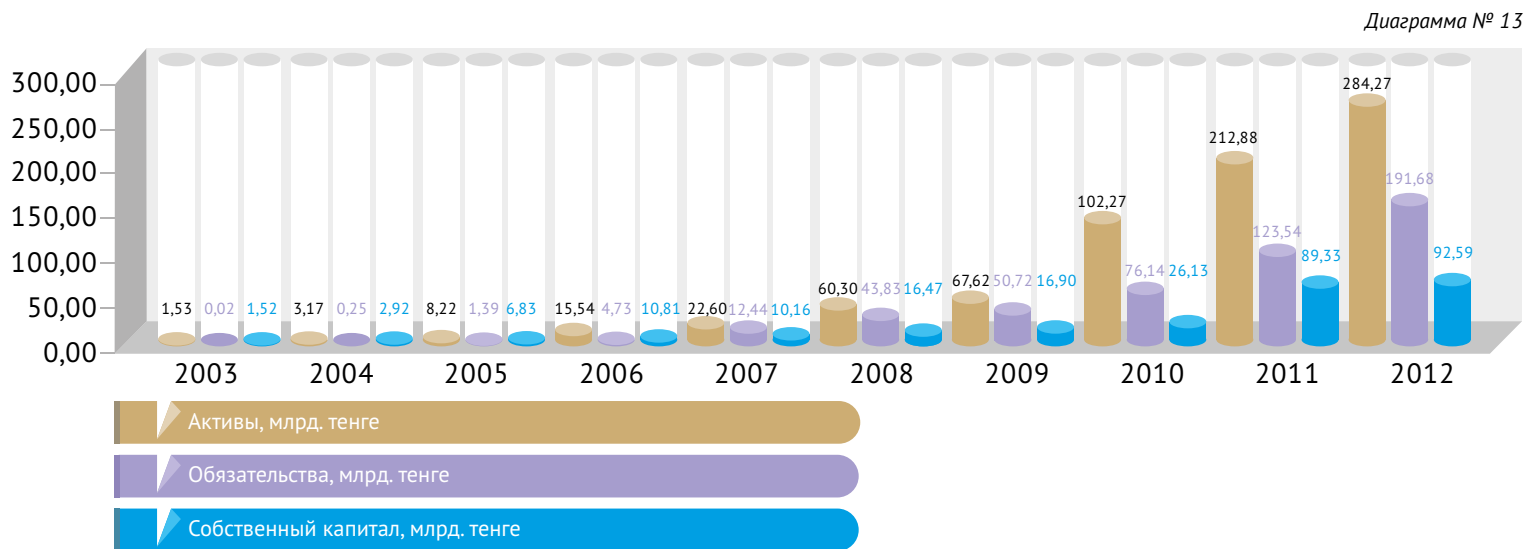
Диаграмма № 12



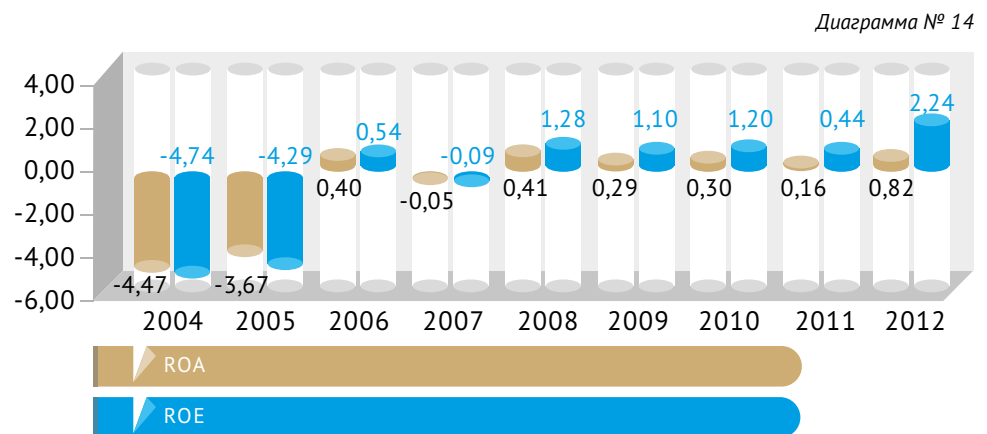
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

В настоящее время деятельность Банка характеризуется динамичным ростом финансовых показателей.

По состоянию на 01.01.2013г. активы Банка составили 284,3 млрд. тенге (рост за 2012 год на 34%), собственный капитал – 92,6 млрд. тенге (рост за отчетный год на 4%).



В 2012 году показатели рентабельности ROE и ROA увеличились по сравнению с 2011 годом, что было обусловлено увеличением чистой прибыли до 2 млрд. тенге, а также увеличением собственного капитала на 4% до 92,6 млрд. тенге и активов на 34% до 284,3 млрд. тенге.

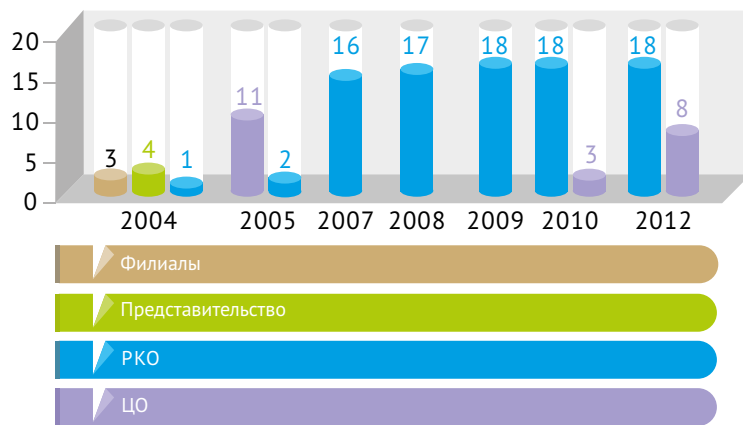


ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Развитие филиальной сети Банка продиктовано стремлением к расширению клиентской базы и возможностей сбыта, преодолению межбанковской конкуренции на сложившемся рынке банковских услуг. Филиальная сеть позволяет Банку быть максимально близким к вкладчику и иметь возможность удерживать позиции по предоставлению займов, связанных с улучшением жилищных условий, по низким, конкурентоспособным процентным ставкам и привлечению вкладов населения. Следовательно, развивать направление по жилищному кредитованию населения без расширения филиальной сети сбыта невозможно.

За весь период деятельности Банка количество филиалов было увеличено с 3 до 18. Открытие в 2004 году 3 филиалов, 4 представительств и 1 РКО положило начало развитию региональной сети Банка. Так, в 2012 году насчитывается 18 филиалов и 8 центров обслуживания.

Диаграмма №15



Юлия РУДИКОВА

Сотрудник департамента казначейства

Бережливость, в моем понимании, это правильное распоряжение теми вещами, которые у тебя есть. Ты не растрачиваешь свое время, свои таланты, свое имущество, а используешь их с максимальной пользой не только для себя, но и для близких. Бережливость была и остается не только одним из ценных качеств человека, но также является его личной экономикой, которое проявляется в заботливом и экономном отношении к материальным и духовным благам.



РЕЙТИНГИ БАНКА

Для повышения финансового и инвестиционного имиджа Банк на постоянной основе проводит работу по поддержанию его кредитного/инвестиционного рейтинга.

Поддерживаемый Банком рейтинг финансовой устойчивости «Е+» свидетельствует об устойчивой кредитоспособности Банка. На значение рейтинга финансовой надежности преимущественное влияние оказывает специфика и ценность области деятельности, качество управления, основные финансовые показатели, операционная среда организации. Значение рейтинга Банка свидетельствует о положительной общей оценке в отношении Банка международным рейтинговым агентством.

Рейтинги Банка по депозитам в национальной валюте являются самым высоким показателем рейтинга среди БВУ Казахстана, за исключением банков с иностранным участием.

Рейтинги Банка на 2012 год

Moody's:
Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: **Вa1**

Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: **N/P**

Рейтинг финансовой устойчивости: **Е+**

Прогноз «стабильный».

Рустем Кыдыков

Начальник управления департамента планирования и контроллинга

Как говорил писатель Сэмюэль Смайлс, бережливость может считаться дочерью благоразумия, сестрой умеренности и матерью свободы. Бережливость начинается с мелочей, с детства, а приобретает государственные масштабы. Бережливость – это как бы прочные берега, охраняющие полноводную жизнь нашей Родины, а расточительность, как мышь, точит, бурвит эти берега, и река становится мельче. Огляните свою квартиру: из небрежно закрытого крана на кухне капает вода. У нас в стране с каждого человека берут за пользование пресной водой копейки, а в странах Европы, где пресной воды не хватает, ее уже покупают. В квартире кто-то забыл выключить свет – утечка электрической энергии! А по всей стране за сутки – опустошающий убыток. Адам Смит говорил «Всякий расточитель – враг общества, всякий бережливый человек – благодетель».



Бережливость – наш путь к благополучию!

IV. ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

МИССИЯ БАНКА

Обеспечение равного доступа широких слоев населения к системе жилстройсбережений (ЖСС) во всех регионах Республики Казахстан и предоставление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий.

Продукт системы жилстройсбережений
– Договор о жилищных строительных сбережениях

ВИДЕНИЕ БАНКА

Стремление обеспечить широкий охват экономического активного населения страны для участия в системе жилищных строительных сбережений, сохраняя принципы надежности, доверия и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами и партнерами, прозрачности бизнеса и корпоративного управления».

Основные направления деятельности Банка

- 1) заключение договоров о жилстройсбережениях;
- 2) выдача займов на улучшение жилищных условий;
- 3) инвестиционная деятельность по управлению временно свободными средствами Банка.

1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ О ЖИЛСТРОЙСБЕРЕЖЕНИЯХ

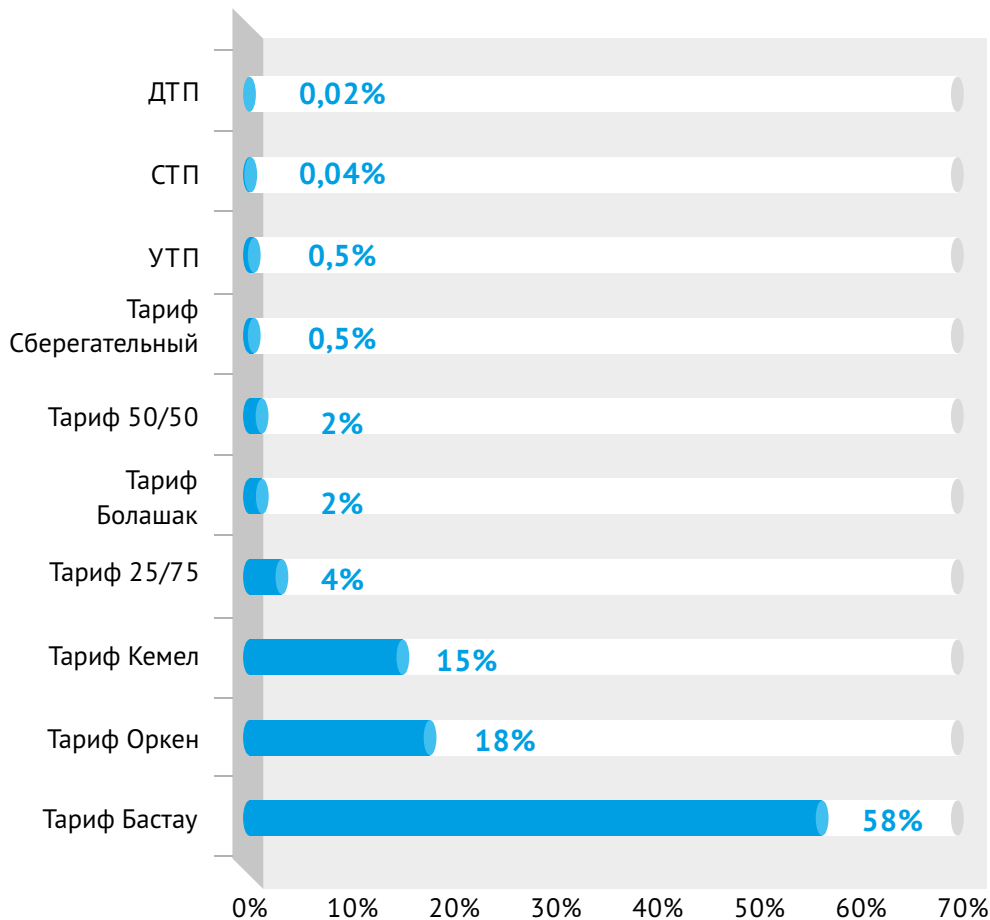
На сегодняшний день Банк предлагает своим клиентам 4 вида тарифных программ. Данные тарифные программы позволяют получить жилищный заем после накопления 50% от договорной суммы:

Таблица №1

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

Структура продуктовой линейки Банка представлена на 01.01.2013г. ⁶ в нижеследующей диаграмме:

Диаграмма №16

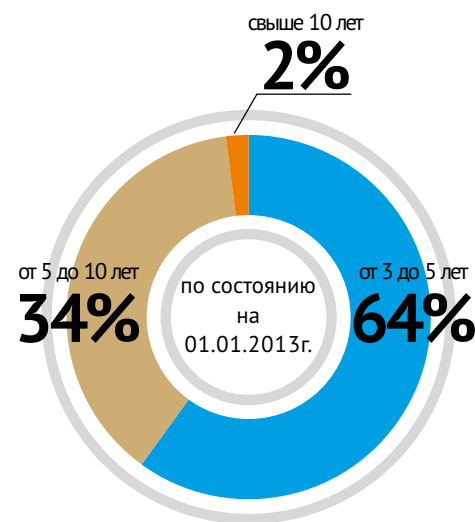
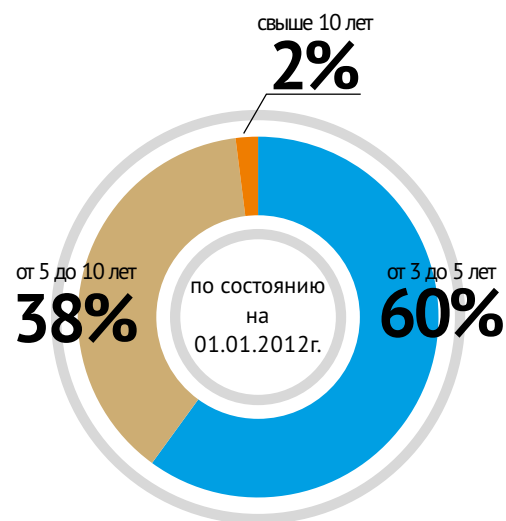


⁶ ДТП – долгосрочная тарифная программа, СТП – стандартная тарифная программа, УТП – ускоренная тарифная программа

По состоянию на 01.01.2013 года количество заключенных договоров о ЖСС составило 372 857 договоров. При этом, количество действующих договоров о ЖСС составило 281 984 договора, что на 30% выше показателя по итогам 2011 года (216 804 договоров).

Наибольшее предпочтение клиенты отдают срокам накопления от 3 до 5 лет (64%).

Диаграмма №17



Средний возраст вкладчика ЖСС составляет 31 год, 59% договоров о ЖСС заключено женщинами, 41% – мужчинами.

Анализ договоров в разрезе возрастных групп показал, что наибольшая доля договоров приходится на договоры, заключенные возрастными группами от 25 до 35 лет и от 35 до 45 лет (32%, 20% соответственно).

Возрастная структура действующих клиентов Банка представлена в диаграмме №18.

Согласно Закону Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» премия государства это средства, ежегодно выделяемые из республиканского бюджета и начисляемые на накопленную сумму вклада по итогам года и вознаграждение Банка. Суммы зачисленной премии государства на сберегательные счета вкладчиков Банка за весь период деятельности Банка представлены в диаграмме №19.

Диаграмма №18

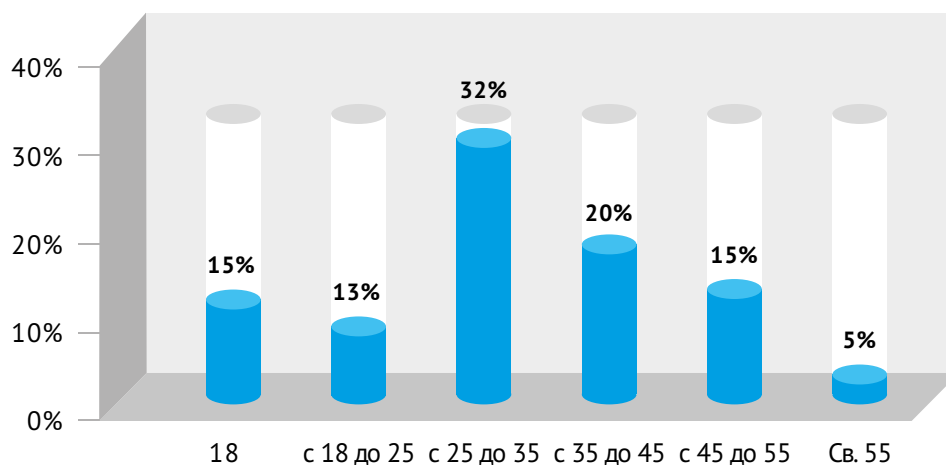
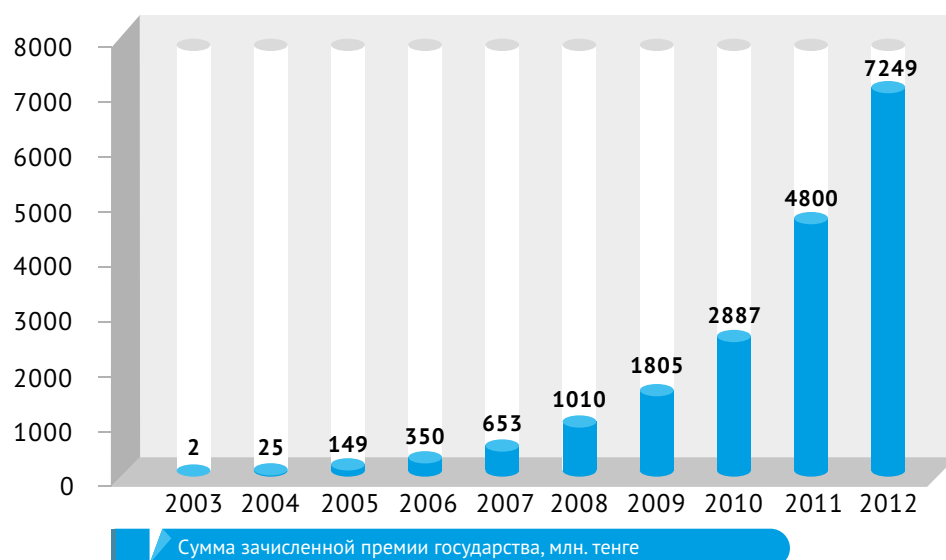


Диаграмма №19



Система сбыта продукта

Основные участники системы сбыта продукта, количество заключенных ими договоров о жилстройсбережениях и количество выданных займов (с учетом выдачи займов по Госпрограммам) за 2012 год представлены в следующей диаграмме:

Диаграмма №21



* С 01.01.2013 года Центральный филиал в г. Астана и филиал в г. Астана объединены.

В целях повышения эффективности работы агентской сети в 2013 году планируется внедрение программного обеспечения «Агентская сеть», предназначенного для обеспечения внештатных агентов веб - интерфейсом для проведения операций по заполнению электронной заявки на заключение договора о жилстройсбережениях, оформление дополнительного соглашения по увеличению договорной суммы и заявки на получение предварительного/промежуточного займов.

Открытие Центров обслуживания (ЦО)

На начало 2012 года количество ЦО составляло - 3. В 2012 году было открыто 5 ЦО, которыми заключено 5 987 договоров о жилстройсбережениях, что составляет 7% от общего количества новых договоров о жилстройсбережениях 2012 года.

В 2013 году планируется открытие 8 ЦО, в том числе, в г. Астана (2 ЦО), в городах Усть-Каменогорск, Аксай в Западно-Казахстанской области, Аягуз в Восточно-Казахстанской области, Жанаозен в Мангистауской области, Темиртау в Карагандинской области и Шымкент в Южно-Казахстанской области. Долгосрочной стратегией на период с 2012 по 2016 гг. предусмотрено открытие 29 ЦО.

Call-центр

С целью улучшения качества обслуживания клиентов Банка, а также снижения нагрузки на работников фронт-офисов филиалов, принято решение об открытии собственного Call-Центра.

Альтернативные способы приема платежей

В целях улучшения качества обслуживания клиентов и разгрузки кассовых узлов филиалов Банком проводится работа по привлечению к сотрудничеству БВУ и других финансовых организаций. Так, в 2012 году заключены договоры о сотрудничестве с рядом БВУ: АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Евразийский Банк» в части предоставления услуг по приему платежей через банкоматы, интернет-банкинг и платежные терминалы с целью погашения займов Банка и пополнения сберегательных счетов вкладчиками. Основными критериями при выборе потенциальных партнеров являлись наличие широкой сети альтернативных источников приема платежей и установление со стороны партнеров приемлемых для клиентов Банка комиссий за оказанные услуги.

С 01.04.2013 года функционирует собственный Call-центр Банка.

По итогам 2012 года через альтернативные способы поступило около 13 млрд. тенге, что составило 15,7% от общей суммы всех денежных поступлений. По сравнению с предыдущим годом (2,4 млрд. тенге) поступления посредством банкоматов увеличились в 5,4 раза.

Платежные терминалы

В связи с ростом клиентской базы и увеличивающейся нагрузки на кассы в декабре 2012 года проведена работа по установке партии собственных платежных терминалов с соответствующим программным обеспечением и услугами по интеграции с АИС Банка (35 единиц).

Связь с общественностью

Банковская реклама признана быть действенным инструментом для привлечения клиентов, а сложившаяся конкурентная среда и качественные изменения, произошедшие на рекламном рынке, требуют более профессионального подхода к планированию кампаний. Выбирая тот или иной банк, клиент, прежде всего обращает внимание на рекомендации, соответствие услуг банка своей специализации, его репутацию, историю отношений с деловыми партнерами.

В целях увеличения степени узнаваемости Банка среди населения, а также продвижения продукта на рынке банковских услуг рекламная деятельность играет не маловажную роль в деятельности Банка. Развитие рекламной деятельности Банка является ключевым показателем в развитии, как Банка, так и системы жилстройсбережений, помогая, таким образом, приумножить количество новых участников системы жилстройсбережений.

По состоянию
на 01.01.2013г.
узнаваемость
Банка населением
составила 71%.

В 2012 году по рекламной и PR-деятельности проведена следующая работа:

- ☀ размещено видеороликов на телевидении – 57 741 выход;
- ☀ размещено аудиороликов на республиканском радио – 1 938 выходов;
- ☀ размещено 543 публикации разъяснительного характера в периодической печати в городах Алматы и Астана, регионах Казахстана;
- ☀ размещено 59 информационных материалов на 59 билбордах;
- ☀ разработано, изготовлено и отправлено по филиалам 1 724 790 единиц рекламной полиграфической продукции в виде брошюр, буклетов, листовок, флайеров, плакатов и т.д.;
- ☀ размещено информационных модулей в периодической печати на 12 819 см²;
- ☀ проведена рекламная поддержка – 2 акции: «Второй договор вдвое дешевле» и «Растем вместе».

Банк принял участие в реализации социальных проектов совместно с местными исполнительными органами и детскими домами.

За отчетный год Банком было проведено 296 858 консультаций новым клиентам и 173 030 консультаций действующим клиентам.

Банком в целях улучшения имиджа и проведения информационно-разъяснительной работы с клиентами проводятся выездные презентации в организациях и предприятиях РК. В 2012 году проведены 4 079 презентации.

Банком в рамках реализации Программы «Доступное жилье - 2020» осуществлены следующие мероприятия:

- ☀ в головном офисе, во всех областных центрах и гг. Астана, Алматы филиалами Банка были проведены пресс-конференции по разъяснению основных направлений и условий данной Программы;
- ☀ произведено 429 выходов аудиороликов и 2 343 выхода видеороликов;
- ☀ осуществлено 187 выходов разъяснительных статей в республиканских и региональных СМИ;
- ☀ проведено 10 млн. ротаций анимированных баннеров в интернете;
- ☀ баннеры Программы размещены более чем на 100 сайтах государственных учреждений;
- ☀ распространено 490 тыс. ед. полиграфической продукции;
- ☀ размещена визуальная реклама на носителях наружной рекламы (билбордах);
- ☀ сотрудниками Банка проведено 1 600 выездных презентаций на предприятиях, в которых приняли участие более 47 тыс. слушателей, работает телефон горячей линии;
- ☀ в рассматриваемый отчетный период в республиканских и региональных СМИ на бесплатной основе на казахском и русском языках в прессе вышло 215 статей, на ТВ - 190 сюжетов (в т.ч. в новостных, аналитических программах, итоговых информационных и финансовых программах и т.д.), на радио - 104 сюжета (включая новостные сообщения, информационные программы). На казахстанских популярных интернет-порталах зафиксировано 179 информационных сообщений и тематических обсуждений Программы «Доступное жилье - 2020».

Система менеджмента качества

В целях обеспечения непрерывного роста удовлетворенности клиентов качеством обслуживания в 2007 году в Банке внедрена и функционирует по настоящее время система менеджмента качества (далее – СМК) в соответствии с МС ИСО 9001-2008. Основные приоритеты Банка в данной области определены Руководством в политике в области качества - качество оказываемых услуг, профессионализм персонала, завоевание доверия населения и достижение узнаваемости населением.

СМК Банка распространяется на центральный аппарат и филиальную сеть. В целях подтверждения соответствия сертификата требованиям МС ИСО 9001 Банк ежегодно подвергается внешней проверке со стороны независимых международных сертификационных органов. Так, в 2012 г. Банк получил такое признание со стороны Ассоциации по сертификации «Русский Регистр» (Россия).

В Банке налажена система обратной связи с потребителями услуг и управления претензиями клиентов. Согласно статистическим данным, количество жалоб за 2012 год уменьшилось в сравнении с 2011 годом, так в относительном выражении данный показатель составил в 2012 году 0,04% от всего количества обслуженных клиентов (справочно: в 2011 году – 0,05%).

По итогам Банковского исследования в 2012 году показатель «удовлетворенность клиентов качеством обслуживания» составил 96%, «повышение степени узнаваемости системы ЖСС и Банка» составил 71%, «повышение степени доверия к Банку» – 79%.

В 2012 году Банком проведены следующие мероприятия по совершенствованию процессов СМК, развитию и оптимизации бизнес-процессов:

- 1) развитие инфраструктуры обслуживания клиентов;
- 2) оптимизация структуры отдельных подразделений Центрального аппарата Банка;
- 3) улучшение производственной среды, в рамках которого проведены работы по расширению помещений филиалов в гг. Астана, Кокшетау, Костанай, Актау, Кызылорда, ремонт, а также приобретению и установке нового оборудования;
- 4) усовершенствование условий действующих продуктов, процедур обслуживания клиентов;
- 5) модернизация АИС и другие.

Информационное развитие

Банк в своем развитии большое внимание уделяет информационно-технической поддержке деятельности подразделений.

На постоянной основе проводится работа по развитию автоматизированной информационной системы в целях совершенствования ее функциональных и технических, а также расширения ее аналитических возможностей.

В целях повышения уровня автоматизации и технической оснащенности Банка в 2012 году реализованы следующие мероприятия по повышению качества обслуживания клиентов:

- ☀ произведена доработка и внедрение модернизированных модулей «Депозиты» и «Кредиты» АИС «ЖССБК (1-этап)», что позволило повысить производительность базы данных, оптимизировать модули АИС, увеличить скорость обслуживания клиентов на 27% и сократить время обработки начисления вознаграждения;
- ☀ внедрен аппаратно-программный комплекс «Информационно-платежный терминал» для разгрузки кассовых узлов Банка, что предоставило клиентам Банка возможность производить взносы во вклад и/или погашать кредиты посредством терминалов Банка;
- ☀ завершен и успешно внедрен проект «Переход на ИИН», что позволило Банку безболезненно перейти на ИИН/БИН с начала 2013 года;
- ☀ приобретены и произведен монтаж новых серверов в серверном зале Банка, что позволило увеличить производительность и отказоустойчивость эксплуатируемых информационных систем Банка;
- ☀ в новом офисе Центрального филиала в г. Астана осуществлены работы по оборудованию серверного помещения для размещения резервного центра обработки данных.

Балнұра ДЖАУАРОВА

Сотрудник департамента по работе с персоналом

Бережливость – качество характера человека, которое помогает путём сохранения малого достичь большего. Необходимо с раннего возраста воспитывать в детях трудолюбие. Родители должны объяснить детям, что призывы к экономии – это не громкие слова. Помощь людям, попавшим в беду, – разве это не примеры бережного, заботливого отношения людей друг к другу? Быть бережливым – это не только сохранять все накопленное до нас, но и приумножать и развивать все, чем мы дорожим. Каждая вещь в доме – это труд многих людей, поэтому в отношении к вещам предметам проявляется и отношение к труду, к людям, ко всему обществу. Родители могут и словом, и делом доказывать подросткам, что ничего не дается человеку без труда. Дети должны быть участниками распределения семейного бюджета. Необходимо привлекать их к поиску резерва экономии: как сберечь электроэнергию, воду и другие ресурсы. Дисциплинированный человек всегда бережлив, он бережет свое и чужое время, он точен во всем. Конечно, быть бережливым, не трудясь, невозможно. Остерегайтесь и мелких напрасных расходов, ибо маленькая течь может потопить большой корабль.



3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫМИ СРЕДСТВАМИ

На сегодняшний день для удержания Банком позиций на рынке банковских услуг необходимо его всестороннее развитие. Также как и другой финансовый институт, Банк особое внимание уделяет развитию своей инвестиционной деятельности, направленной на эффективное инвестирование имеющихся в наличии свободных денежных средств с целью получения гарантированного уровня дохода и увеличения активов Банка.

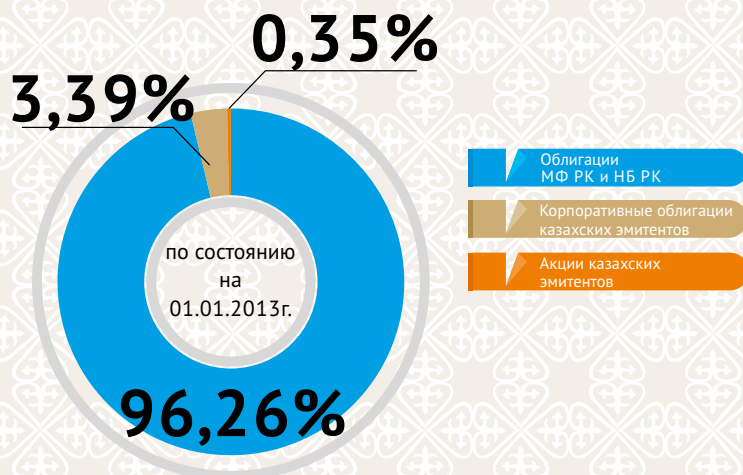
Основную часть финансовых инструментов Банка составляют ценные бумаги.

Доля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2013 года составила 81,16% от общего объема финансовых активов, доля межбанковских депозитов, в том числе депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – НБРК) составляет 9,66% от объема финансовых активов, а доля размещенных средств в операции РЕПО составляет 7,5% от объема финансовых активов, доля прочих составила 1,69% от объема финансовых активов.

Доля государственных ценных бумаг от портфеля ценных бумаг Банка составляет 96,26%, доля корпоративных облигаций составляет 3,39%, а доля акций казахстанских эмитентов – 0,35%.

Диаграмма №22

Структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2013



Межбанковские депозиты в основном объеме представлены депозитами в НБРК, что обусловлено минимальным риском контрагента.

Между тем, в рамках Программы «Доступное Жилье - 2020» Банк размещает целевые срочные вклады в банках второго уровня. Объем размещенных целевых срочных вкладов по состоянию на 01.01.2013 года составляет 2 376 млн. тенге.

Таблица №2
тыс. тенге

Показатели	2011	2012	Изменение, %
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	2 177 305	4 096 242	88,13
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям РЕПО	42 773	116 747	172,94
Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБ РК и БВУ	398 686	395 110	(0,90)
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	42 140	39 444	(6,4)
Доходы от переоценки ценных бумаг	182 002	228 887	25,76
Инвестиционный доход	2 842 906	4 876 431	71,53

Инвестиционный доход Банка за 2012 год составил 4 876 431 тыс. тенге, что выше, чем в 2011 году на 71,53%. Увеличение инвестиционного дохода связано с увеличением объема портфеля ценных бумага, а также операций «Обратное РЕПО» за счет временно свободных средств Банка.

Высоколиквидные активы

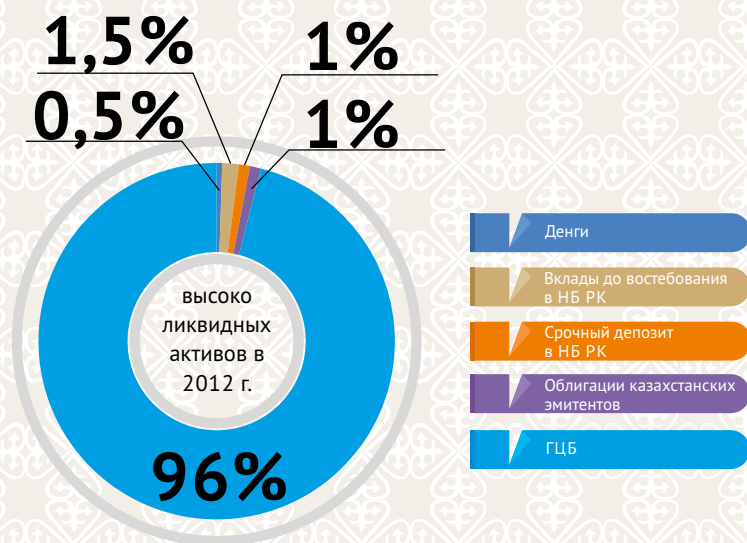
Таблица №3
тыс. тенге

Показатели	2011	2012	Изменение, %
Деньги	451 061	788 729	74,9
Вклады до востребования в НБ РК	7 915 058	2 176 302	(72,5)
Срочные депозиты в НБ РК	-	1 200 050	
Облигации казахстанских эмитентов	2 065 041	2 038 897	(1,3)
ГЦБ	89 960 433	137 391 969	52,7

В 2012 году основную долю высоколиквидных активов составили ГЦБ – 96%, вклады до востребования в НБ РК составили 1,5%, доля остальных высоколиквидных активов составила 2,5 %.

Диаграмма №23

Структура высоколиквидных активов в 2012 году



Исполнение бюджета и инвестиционного плана

По результатам финансово - хозяйственной деятельности Банка за 2012 год получены следующие фактические значения в сравнении с 2011 годом (в тыс. тенге):

Таблица №4
млн. тенге

Наименование	Факт на 01.01.2012г.	Факт на 01.01.2013г.	Изменение, %
Доходы	13 994,20	12 607,55	(9,9)
Доходы, связанные с получением вознаграждения	6 896,10	10 039,55	45,6
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	7 083,98	2 543,23	(64,1)
Доходы от нефинансовой деятельности	14,13	24,78	75,4
Расходы	13 737,83	10 565,66	(23,1)
Расходы, связанные с уплатой вознаграждения	1 744,89	2 915,87	67,1
Расходы, не связанные с получением вознаграждения, из них:	11 857,21	7 858,83	(33,7)
ассигнование на обеспечение	5 452,15	676,11	(87,6)
Финансовый результат	256,37	2 041,90	696,5
Инвестиционный план	784,06	1 621,02	106,3

V. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

В целях эффективного управления рисками Банком принята система ограничения рисков привлеченных средств и собственного капитала Банка с целью выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения его устойчивой текущей работы.

В 2012 году Банком была проведена значительная методологическая работа по управлению рисками Банка, в рамках которой были разработаны и актуализованы внутренние документы, в том числе политика по управлению рисками, внутренняя кредитная политика, залоговая политика, инструкции по управлению нефинансовыми рисками, кредитными рисками, ценовым риском, по организации работы риск-менеджеров филиалов, по классификации активов и созданию провизий по ним, разработана карта стейкхолдеров Банка и иные документы по управлению рисками.

Банком соблюдались все требования и ограничения, установленные уполномоченным органом, в части пруденциальных нормативов, минимальных резервных требований, мер раннего реагирования на возможное ухудшение финансового состояния и другие.

В процессе управления рисками большое внимание уделялось управлению кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности и нефинансовыми рисками.

В целях оценки кредитных рисков Банком ежемесячно проводится расчет VAR (стоимости под риском), стресс-тестирование кредитных рисков, мониторинг соблюдения установленных лимитов кредитования.

Банк придерживается консервативной кредитной политики. Так, каждая кредитная заявка рассматривается индивидуально подразделениями Банка и кредитными комитетами филиалов и Центрального аппарата. На конец 2012г. доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составила 1% от кредитного портфеля, доля 10 крупных кредитов Банка составляла 0,27% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 94,8% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З равнялся 42,5%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.

Банк проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе ежемесячно осуществлял стресс-тесты.

Согласно результатам проведенных стресс-тестов для оценки рисков ликвидности, рыночных и кредитных рисков на 01.01.2013г., реализация различных сценариев не оказывает значительного негативного влияния на коэффициенты ликвидности, достаточности капитала и их соответствие требованиям регулятора, а также на способность Банка своевременно выполнять обязательства перед клиентами.

На конец 2012 года 94% временно свободных средств Банка были размещены в финансовые инструменты с минимальным риском (деньги и корреспондентский счет в Национальном Банке РК, депозиты в Национальном Банке РК и государственные ценные бумаги).

При управлении нефинансовыми рисками основное значение придается последовательному развитию и совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке. Банк осуществляет мониторинг финансовых показателей и принимаемых рисков на консолидированной основе, органы управления Банка проводят постоянную оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и меняющихся обстоятельств и условий посредством анализа управленческой отчетности, предоставляемой структурными подразделениями Банка, и аудиторских проверок.

С целью управления комплаенс – риском в Банке функционирует Служба комплаенс, состоящая из комплаенс-контролера и участников комплаенс, в исключительную компетенцию которых входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов КФН, Национального Банка РК, уполномоченного органа по финансовому мониторингу, международных стандартов финансового надзора, признанных Республикой Казахстан, и внутренних документов и процедур Банка. Участниками Службы комплаенс являются члены Правления, управляющие директора, руководители подразделений комплаенс-контроля, риск-менеджмента, безопасности, юридического подразделения, подразделения качества, в исключительную компетенцию которых входит осуществление функций по управлению комплаенс – риском.

Банком в целях обеспечения соответствия деятельности законодательству РК, стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке, а также внутренним документам Банка, проводится на постоянной основе мониторинг изменений/дополнений законодательства РК, регламентирующего деятельность Банка, вносятся изменения во внутренние документы Банка. Банком проводится работа по рассмотрению обращений клиентов, проверке обоснованности поступивших претензий о несоответствиях деятельности Банка либо действий его работников требованиям законодательства, внутренним документам и устранению выявленных несоответствий.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РК, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

В соответствии с законодательством сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, проводятся при их одобрении Советом директоров.

Правлением Банка совместно со Службой комплаенс в 2012 году была проведена работа по идентификации и оценке проблем возникновения комплаенс - риска и утвержден План мероприятий по их устранению/уменьшению.

Службой комплаенс проводились проверки деятельности Банка, его структурных подразделений и работников на предмет соблюдения требований законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченных органов и внутренних документов Банка.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков, предпринимаются все меры, направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Жазира САРСЕНБЕКОВА

Начальник управления департамента бухгалтерского учета и отчетности

Раньше ценились люди, умеющие беречь деньги, а не те, кто имел их. Сегодня же думают, что жадность и бережливость – одно и то же. Но это совсем не так.

Беречь деньги – это значит покупать то, что действительно необходимо, не транжиря. Казахская пословица гласит: «Старое платье новое бережет». Родители, пережившие «лихие» 90-е, когда достать хорошие вещи было сложно, всегда учили меня бережно относиться к одежде, вещам и книгам. Действительно, если новая вещь не вписывается в Ваш бюджет, а старую можно починить, то зачем влезать в долги? Сегодня на дворе другие времена, но привитое с младых ногтей качество – сохранилось, теперь я учу свою дочь бережливо относиться к вещам, деньгам, ведь они нелегко достаются и нужно уважать труд других людей.



VI. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративное управление (далее – КУ) в Банке направлено на взаимодействие между Акционером и руководством Банка (СД и Правлением Банка), а также с другими заинтересованными лицами, с помощью которого реализуются права и интересы Акционера, клиентов Банка.

Отношения между участниками КУ в Банке формализованы путём принятия регламентирующих документов, процедуры разработки и применения которых основаны на международной практике в области КУ. В Банке принят собственный Кодекс корпоративного управления:

- ☀ регламентированная подотчётность менеджмента СД и Единственному акционеру;
- ☀ избегание конфликтов интересов и отношений аффилированности;
- ☀ исключение зависимости и подчиненности независимых директоров менеджменту Банка;
- ☀ четкое разграничение полномочий между органами Банка;
- ☀ публикация максимального объёма информации о деятельности и финансовых показателях Банка;
- ☀ обеспечение прозрачности действий менеджмента и Акционера.

Эти механизмы позволяют обеспечить эффективную и честную работу всех участников КУ. Механизмы КУ призваны обеспечить ответственность:

- ☀ СД перед Акционером,
- ☀ менеджмента перед СД;
- ☀ Банка перед работниками и клиентами, обществом в целом.

КУ сосредоточено на том, чтобы указанные институты управления выполняли свои функции наилучшим образом при сохранении баланса интересов между ними.

Организационная структура

Диаграмма №24



Основные принципы КУ Банка

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком его СД;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и Акционера;
- 4) принцип законности и этики;
- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- 6) принцип эффективной кадровой политики;
- 7) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 8) принцип ответственности.

Совет директоров и Комитеты, подотчетные Совету Директоров

Члены СД Банка избираются на должность Единственным акционером и переизбираются Единственным акционером в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов СД Банка, с последующим согласованием их кандидатур с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством РК и настоящим Уставом.

По состоянию на 01.01.2013 г. СД включал 5 членов, в том числе 2-х независимых директоров.

В 2012 году организовано и проведено 23 заседания СД Банка.

К комитетам подотчетным Совету Директоров относятся Комитет по аудиту, а также Комитет по вопросам стратегического планирования, Комитет по вопросам кадров и вознаграждения, Комитет по социальным вопросам, созданные в 2012 году и деятельность которых регламентирована Положениями, утвержденными решением Совета директоров №141 от 22.11.2012 г.

Правление Банка и Комитеты, подотчетные Правлению Банка

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

По состоянию на 01.01.2013 года состав Правления Банка включал 5 членов.

Правлением Банка в отчетном году проведено 336 заседаний, в рамках которых по 437 вопросам приняты решения.

По итогам деятельности Правления Банка за 2012 год были приняты 299 постановлений Правления Банка, которыми утверждено 122 внутренних документа и в 263 внутренних документов внесены изменения и дополнения.

Комитеты (комиссии) Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка, осуществляющие обеспечение согласованного руководства разработкой и реализацией стратегий развития Банка на долгосрочный и краткосрочный периоды, планов производства, а также определяющие инвестиционные и другие политики.

Основные комитеты / комиссии Банка:

- ✦ Комитет стратегического развития (с 2005 года);
- ✦ Комитет по управлению активами и пассивами (с 2004 года);
- ✦ Тарифный комитет (с 2003 года);
- ✦ Кредитный комитет (с 2005 года);
- ✦ Комиссия по кадровым вопросам (с 2009 года);
- ✦ Бюджетная комиссия (с 2005 года);
- ✦ Комиссия по определению стоимости и списанию основных средств и нематериальных активов, залежалых товарно-материальных запасов (с 2009 года);

Асель ЖАМУХАНОВА

Сотрудник департамента
риск-менеджмента

Как известно, бережливость является основой достатка и финансовой состоятельности, а также гуманного отношения к окружающему нас миру. В текущих условиях ограниченных ресурсов быть бережливым – жизненно важная необходимость! Давайте будем последовательными в нашем стремлении к бережливости. Так, например, применение энергосберегающих лампочек способствует экономии электроэнергии и связанных с ней расходов, а дальше? Какой процент использованных лампочек в Казахстане попадает в надлежащую систему утилизации? Призываю Вас выступить с конкретными предложениями и действиями по их реализации!



☼ Дисциплинарная комиссия (с 2009 года).

В состав комитетов (комиссий), подотчетных Правлению Банка, входят члены Правления, а также руководители самостоятельных подразделений Банка. При этом, квалификационные требования к членам, входящим в состав комитетов (комиссий), определены соответствующими внутренними нормативными документами.

Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета Директоров

Порядок оплаты труда Председателя и членов Правления Банка, утвержденный СД, призван способствовать стимулированию их добросовестного, творческого и инициативного труда, обеспечить справедливым вознаграждением в зависимости от сложности выполняемой работы, занимаемой должности и личного вклада в выполнение задач Банка.

Оплата труда членов Правления Банка предусматривает следующие элементы:

- 1) заработная плата (фиксированное вознаграждение) – должностной оклад, устанавливаемый руководящему работнику с учетом его функциональных обязанностей и уровня ответственности;
- 2) вознаграждение по итогам работы за год – нефиксированное вознаграждение, выплачиваемое один раз в год в зависимости от результатов работы в целях материального поощрения достигнутых успехов и стимулирования повышения эффективности работы;
- 3) выплаты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан – оплата дней отпуска, дней временной нетрудоспособности и другие.

Оплата труда членов Правления Банка осуществляется в пределах средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Банка. Вознаграждение выплачивается по результатам достижения ключевых показателей деятельности (КПД) за отчетный период.

В соответствии с действующими принципами вознаграждения членов СД предусмотрено:

- ☼ вознаграждение членов СД - представителей Единственного акционера в виде заработной платы и в объеме, предусматриваемом по месту занятости;
- ☼ вознаграждение членов СД – независимых директоров в виде ежемесячного фиксированного вознаграждения с учетом суммы подоходного налога, подлежащего удержанию при выплате вознаграждения.

Персонал

Внутренняя организационная структура Банка состоит из 16 самостоятельных подразделений Центрального аппарата, 15 областных и 3 городских филиалов, и 8 центров обслуживания. Фактическая численность Банка по состоянию на 31.12.2012 года составила 828 работников, из которых 199 работников Центрального аппарата и 629 работников региональных подразделений.

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.

Доля работников Банка прошедших обучение с привлечением обучающих компаний в 2011 году составило 43% (324 работника), в 2012 году – 42% (350 работников) от общего числа работников.

Важным направлением кадровой работы, представляющей собой периодическое освидетельствование профессиональной пригодности и соответствия занимаемой должности работника Банка, является аттестация. 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 занимаемых должностей.

В 2011 году аттестовано 87 работников (100% работников, подлежащих аттестации), а в 2012 году – 120 работников. Все работники Банка, подлежащие аттестации в 2012 году успешно прошли аттестацию.

С целью повышения эффективности работы с клиентами Банка и повышения качества обслуживания для работников фронт-офиса проводятся обучающие семинары, тренинги по оказанию качественного сервиса и эффективного обслуживания клиентов, по отработке навыков на стрессоустойчивость и конфликтности, решаются ситуационные задачи поведения работника с клиентом в теоретическом и игровом формате.

В Банке также разработана и внедрена система мотивации и стимулирования путем морального и материального поощрения работников Банка в целях достижения ключевых показателей деятельности (КПД). В Банке функционирует система социальной поддержки: работника при рождении детей оказывается материальная помощь (а также по другим семейным причинам), осуществляется медицинское страхование работников на случай болезни и профессиональный медицинский осмотр.

VII. УЧАСТИЕ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

РЕАЛИЗАЦИЯ ГП 2008-2010.

В соответствии с ГП 2008-2010 Банк определен единственным оператором по ее реализации. За весь период реализации Госпрограммы включая ГП 2005-2007 за счет бюджетных кредитов по состоянию на 01.01.2013 г. выдано 18 779 займов на общую сумму порядка 64,6 млрд. тенге, из них в 2012 году – 3 281 заем на общую сумму 10,9 млрд. тенге.

Кроме того, за счет собственных средств Банком предоставлено участникам Госпрограммы 1 522 займов на общую сумму 4,3 млрд. тенге, из них в 2012 году – 72 займа на общую сумму 0,1 млрд. тенге.

В 2012 году Банк завершил освоение средств бюджетного кредита в сумме 57 млрд. тенге, ранее предоставленных из республиканского бюджета на кредитование участников Госпрограммы 2008-2010.

За счет данного бюджетного кредита Банком предоставлено 16 522 предварительных и промежуточных жилищных займа участникам Госпрограммы.

Учитывая объем нереализованного местными исполнительными органами жилья в рамках Госпрограммы, постановлением Правительства Республики Казахстан от 24.05.2012 года №672 были дополнительно выделены 26 млрд. тенге. На 1.01.2013г. за счет средств уставного капитала Банка выдано 2 257 займа на сумму 7,7 млрд. тенге и за 2012 год 2 247 займа на 7,6 млрд. тенге.

В целом за весь период действия Госпрограммы по состоянию на 1.01.2013г. Банком рассмотрены заявки и выдано уведомлений о подтверждении платежеспособности более 50 тыс. вкладчикам на предоставление займов для приобретения жилья в рамках Госпрограмм, на общую сумму 171 млрд. тенге.

ДОСТУПНОЕ ЖИЛЬЕ -2020

Банк является одним из операторов реализации Программы «Доступное жилье – 2020» по направлениям «Жилье для всех категорий населения» и «Жилье для молодых семей».

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком с местными исполнительными органами областей и гг. Астана и Алматы (далее - МИО) заключены пообъектные соглашения о строительстве и реализации жилья. По подписанным соглашениям будет построено и реализовано населению 9 446 квартир в 121 жилом доме общей площадью 604,1 тыс. м².

По состоянию на 01.01.2013 года сдано 2 814 квартир в 38 жилых домах общей площадью 179,4 тыс. кв.м.

По состоянию на 01.01.2013г. по данной программе выдано займов и перечислено в МИО 4,9 млрд. тенге с учётом собственных средств участников пулов на выкуп 849 квартир.

Формирование пулов покупателей жилья через систему жилстройсбережений.

На 7 457 реализуемых квартир принято 12 268 заявлений от вкладчиков Банка (2011г. – 5 656 заявлений, 2012г. – 6 612 заявлений), по которым открыто 258 пулов покупателей жилья.

Фондирование БВУ для финансирования строительства жилья частными застройщиками.

По заявкам, утвержденным Государственной комиссией по модернизации экономики Республики Казахстан, подписаны 3 договора целевого вклада по 7 объектам: ЖК «Жагалау-3» - АО «Банк ЦентрКредит», ЖК «Каусары»- АО «Цеснабанк» и ЖК «Арайлы Актобе» - АО «Цеснабанк». По состоянию на 01.01.2013 г. фактически размещено целевых депозитов на сумму 2,4 млрд. тенге.

УЧАСТИЕ БАНКА В РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

Наряду с участием Банка в реализации Госпрограммы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы, Программы «Доступное жилье – 2020» необходимо отметить и его участие в реализации социальных проектов совместно с местными исполнительными органами и детскими домами.

Так Банком, в целях поддержки социально незащищенных слоев населения не взимается комиссионный сбор за заключение договоров о жилстройсбережениях на воспитанников интернатных организаций Республики Казахстан в возрасте до 21 года включительно, являющихся сиротами или оставшихся без попечения родителей.

Кроме того, Банком применяются льготные условия кредитования (предоставление промежуточных займов под 7% годовых) для воспитанников интернатных организаций Республики Казахстан в возрасте с 21 года до 25 лет включительно. Фактически на 01.01.2013г. 12 воспитанников интернатных организаций решили свои жилищные вопросы на указанных условиях. При этом, более 9 тыс. договоров о ЖСС заключены на воспитанников интернатных организаций.

Также, в рамках социальных проектов Банком за счет собственных средств на постоянной основе проводятся благотворительные акции для воспитанников Детских домов, которые являются вкладчиками Банка с вручением им ценных подарков и оказанием спонсорской помощи.

В целях оказания материальной поддержки ветеранам – участникам и инвалидам Великой Отечественной войны филиалами Банка с 2007г. за счет средств работников оказывается адресная помощь с вручением продуктов питания и средств гигиены.

VIII. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА 2013 ГОД

Развитие финансовых институтов и удержание позиций на финансовом рынке Казахстана предполагает определение перед собой стратегических целей и задач, способствующих достижению положительных финансовых результатов, развитию структуры и достижению ключевых показателей их деятельности.

Благополучно завершив 2012 год, Банк достиг всех основных целевых показателей деятельности в 2012 году. Но в 2013 году перед Банком стоят более амбициозные планы.

Так, согласно Долгосрочной стратегии Банка на 2012 - 2020 годы предусмотрено достижение следующих показателей развития на 2013 год:

- 1) повышение доли участников системы жилстройсбережений до 4,3% от экономически активного населения страны;
- 2) заключение 96 тыс. новых договоров о ЖСС;
- 3) выдача займов в объеме 50,4 млрд. тенге;
- 4) доведение рыночной доли Банка по кредитам до 12,1%;
- 5) поддержание качества обслуживания на уровне не ниже 95%;
- 6) поддержание степени узнаваемости Банка не ниже 72%.

Также Банком будут продолжены работы по совершенствованию продуктовой линейки и повышению уровня автоматизации бизнес-процессов. В 2013 году планируется продолжить работы по внедрению платежных терминалов.

Кроме того, в целях расширения присутствия Банка в регионах и повышения доступности системы ЖСС планируется открыть дополнительно 6 новых центров обслуживания.

Виталий ИЗМАЙЛОВ

Сотрудник юридического департамента

Под бережливостью, чаще всего, мы понимаем бережное отношение к использованию материальных благ, но думаю, что чувства и эмоции, также могут быть объектом бережливости.

Сегодня огромный поток информации и событий требует от нас проявления чувств и эмоций в режиме «NON-STOP» и лишь умение бережного отношения к ним, позволит, не размениваясь по мелочам, сохранить ценность и глубину истинных чувств, сопровождая их яркими неформальными проявлениями эмоций.

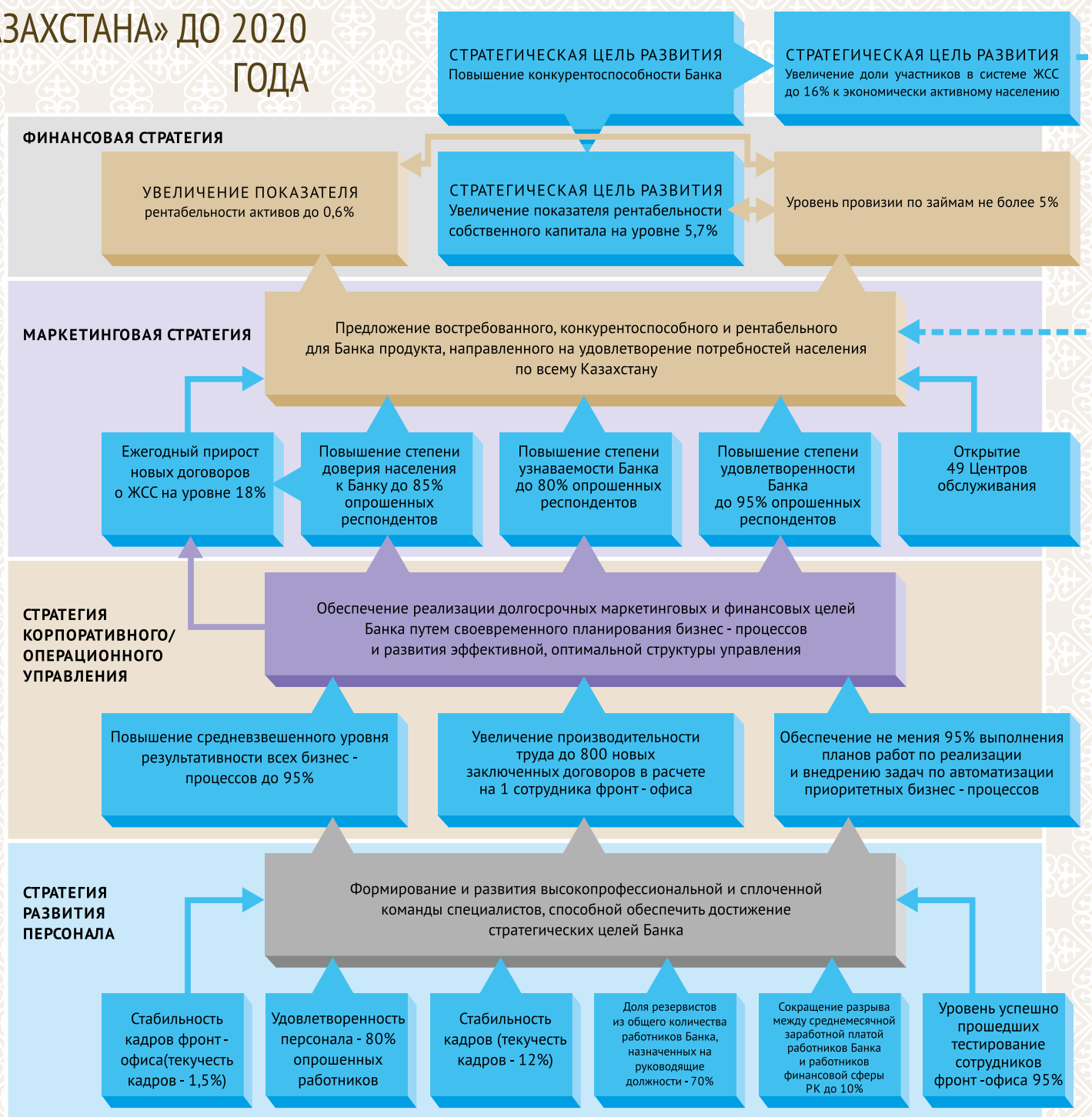
Страсть, любовь, нежность, дружба не должны становиться шаблонами, навязанными извне, ведь каждый из нас в силах найти способы проявления чувств, не являющиеся данью моде, а исходящие из любящего сердца и присущие только нам. Берегите чувства и умейте их ценить!



Бережливость – наш путь к благополучию!

IV. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2020 ГОДА

КАРТА СТРАТЕГИЧЕСКИХ И СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2020 ГОДА



Х. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

1. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчёт независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию На 31 декабря 2012 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить

достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» На 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ernst & Young LLP
Eskeltai Tower
Alypbaty Ave., 17/7
Shymkent, Kazakhstan
Tel: +7 (727) 258 5960
Fax: +7 (727) 258 5961
www.ey.com/kazakhstan

ТОО «Эрнст энд Янг»
Казахстан, Алматы
ул. Алыпбаты 17/7
Шымкент филиалы
Тел: +7 (727) 258 5960
Факс: +7 (727) 258 5961

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

18 марта 2013 года

**2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
АО «ЖИЛСТРОЙСЕРВАНК КАЗАХСТАНА»
ЗА 2012 ГОД**

2.1. Отчёт о финансовом положении

На 31 декабря 2012 года
тыс. тенге

	2012	2011
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27.366.687	29.678.342
Средства в кредитных учреждениях	5.737.023	3.363.371
Займы клиентам	105.819.632	82.686.784
Инвестиционные ценные бумаги:		
- имеющиеся в наличии для продажи	135.937.524	95.277.993
- удерживаемые до погашения	6.049.356	-
Основные средства	2.657.271	1.552.146
Отложенные активы по подоходному налогу	413.454	-
Прочие активы	339.472	318.028
Итого активов	284.320.419	212.876.664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	57.641.749	48.086.645
Средства клиентов	131.972.537	73.736.409
Отложенные обязательства по подоходному налогу	-	13.605
Прочие обязательства	2.119.494	1.707.141
Итого обязательств	191.733.780	123.543.800
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	78.300.000	78.300.000
Дополнительный оплаченный капитал	12.704.693	9.702.711
Нереализованные (убытки) / доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1.691.199)	784.240
Общий резерв	1.671.355	729.586
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	1.601.790	(183.673)
Итого капитал	92.586.639	89.332.864
Итого обязательства и капитал	284.320.419	212.876.664

2.2. Отчёт о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
тыс. тенге

	2012	2011
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		
Займы клиентам	6.464.048	4.876.540
Инвестиционные ценные бумаги	3.866.150	1.993.882
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	193.411	269.127
Средства в кредитных учреждениях	398.338	184.259
	10.921.947	7.323.808
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Средства Правительства Республики Казахстан	(1.663.334)	(1.017.149)
Средства клиентов	(1.411.653)	(708.737)
Средства прочих кредитных учреждений	(3.828)	(2.016)
	(3.078.815)	(1.727.902)
Чистый процентный доход	7.843.132	5.595.906
(Резерв) / сторнирование резервов под обесценение по займам	(241.143)	195.923
Чистый процентный доход после резерва под обесценение по займам	7.601.989	5.791.829
Чистые комиссионные (расходы)/доходы	(11.382)	20.075
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(8.097)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	177.229	292.372
Прочий доход	75.747	83.414
Непроцентные доходы	241.594	387.764
Расходы на персонал	(3.141.327)	(2.372.734)
Износ и амортизация	(241.181)	(229.258)
Прочие операционные расходы	(1.126.345)	(1.002.426)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(1.129.354)	(1.931.563)
Прочие расходы	(372.582)	(251.504)
Непроцентные расходы	(6.010.789)	(5.787.485)
Прибыль до расходов по подоходному налогу	1.832.794	392.108
Льгота / (расходы) по подоходному налогу	209.042	(135.735)
Прибыль за год	2.041.836	256.373

2.3. Отчёт о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. тенге

	2012	2011
Прибыль за год	2.041.836	256.373
Прочий совокупный доход		
Нереализованные (расходы) / доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налога	(2.286.197)	1.058.980
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесённых в отчёт о прибылях и убытках, за вычетом налога	(189.242)	(157.660)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год, за вычетом налога	(2.475.439)	901.320
Итого совокупный (убыток) / доход за год	(433.603)	1.157.693

2.4. Отчёт об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нереализованные доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Общий резерв	(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого капитала
31 декабря 2010 года	21.300.000	4.653.983	(117.080)	471.121	(181.581)	26.126.443
Итого совокупный доход за год	-	-	901.320	-	256.373	1.157.693
Переводы	-	-	-	258.465	(258.465)	-
Увеличение в уставном капитале путем денежного взноса	57.000.000	-	-	-	-	57.000.000
Разница между суммами, полученными от Правительства РК и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания	-	5.048.728	-	-	-	5.048.728
31 декабря 2011 года	78.300.000	9.702.711	784.240	729.586	(183.673)	89.332.864
Итого совокупный убыток за год	-	-	(2.475.439)	-	2.041.836	(433.603)
Переводы	-	(685.396)	-	941.769	(256.373)	-
Разница между суммами, полученными от Правительства РК и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания	-	3.687.378	-	-	-	3.687.378
31 декабря 2012 года	78.300.000	12.704.693	(1.691.199)	1.671.355	1.601.790	92.586.639

2.5. Отчёт о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. тенге

	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	10.008.675	5.890.552
Проценты выплаченные	(935.912)	(595.713)
Комиссии полученные	120.534	66.735
Комиссии выплаченные	(131.916)	(46.660)
Расходы на персонал, выплаченные	(2.946.581)	(2.273.217)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(1.281.224)	(1.160.578)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4.833.576	1.881.119
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	-	18.232
Средства в кредитных учреждениях	(2.289.430)	(1.485.640)
Займы клиентам	(24.050.617)	(18.815.249)
Прочие активы	(60.656)	(79.304)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Средства прочих кредитных учреждений	-	(1.500.001)
Средства клиентов	57.135.707	32.763.900
Прочие обязательства	13.549	381.977
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	35.582.129	13.165.034
Подоходный налог уплаченный	(218.017)	(122.130)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	35.364.112	13.042.904
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(98.654.271)	(90.520.781)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	56.097.570	20.587.728
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(12.915.829)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	6.841.755	-
Приобретение основных средств	(1.244.992)	(207.109)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(49.875.767)	(70.140.162)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	12.200.000	19.040.000
Поступления от выпуска уставного капитала	-	57.000.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	12.200.000	76.040.000
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2.311.655)	18.942.742
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29.678.342	10.735.600
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	27.366.687	29.678.342

КОНТАКТЫ

Алматы	пр. Сейфуллина, 498	8 (727) 330-76-09, 330-76-10
Алматы ЦО №1	пр. Абылай хана, 91	8 (727) 279-25-55
Алматы ЦО №2	мкр. Астана, 1/10 (ТД «Люмир» пересеч. ул. Саина, Шаляпина)	8 (727) 299-47-39
Алматы ЦО №3	ул. Спартака, 30 (пересечение улиц Сейфуллина, Шолохова)	8 (727) 247-00-12, 247-22-20
Астана	ул. Сыганак, 29 (район «Есиль»)	8 (7172) 51-70-46, 51-70-47 51-70-48, 51-70-49
Астана ЦО №1	ул. Московская, 29 (кв.34)	8 (7172) 31-41-20, 31-41-74, 31-42-47
Астана ЦО №2	пр. Абая, 8	8 (7172) 40-72-76, 40-72-77
Астана ЦО №3	ул. Кажымукана, 12 «А»	8 (7172) 36-19-07, 36-19-20
Атырау	ул. Абая, 15 А-1	8 (7122) 32-04-00, 32-03-03
Актобе	пр. А. Молдагуловой, 46 «Б»	8 (7132) 55-72-21, 55-72-25
Актобе ЦО №1	ул. Жанкожа-Батыра, 9	8 (7132) 22-25-34, 22-25-37, 22-25-38
Ақтау	11 микрорайон, 60	8 (7292) 43-96-91, 43-96-92
Жанаозен ЦО№1	2 микрорайон «Шугыла» (здание «Delta Bank» - 3 эт.)	
Караганда	ул. Ермекова, 54	8 (7212) 43-62-02, 43-62-52
Караганда, ЦО №1	пр. Шахтеров, 82 (ТК «Magnum Cash & Carry», 2 этаж)	8 (7212) 33-43-69, 33-43-28, 33-43-18
Темиртау ЦО №2	пр. Республики, 8	8 (7213) 98-31-60, 98-42-48
Костанай	пр. Аль-Фараби, 67	8 (7142) 53-38-20, 53-36-30
Кокшетау	ул. 8 марта, 51	8 (7162) 32-35-46, 32-35-47
Кызылорда	4-ый укрупненный квартал, 1	8 (7242) 26-26-64, 27-05-02
Павлодар	ул. Академика Чокина, 100	8 (7182) 34-08-99, 34-09-26
Экибастуз ЦО №1	ул. Строительная, 82	8 (7187) 76-04-03, 76-03-93, 76-04-13
Петропавловск	ул. Конституции Казахстана, 28	8 (7152) 46-03-24, 46-62-60
Семей	ул. Абая, 77/1	8 (7222) 52-22-90
Тараз	пр. Жамбыла, 9 «Б»	8 (7262) 42-58-80, 42-58-60
Талдыкорган	ул. М. Толебаева, 86	8 (7282) 24-40-48, 24-79-72
Усть-Каменогорск	ул. Головова, 25/1	8 (7232) 28-01-86, 28-01-87 28-01-78, 28-01-88
Усть-Каменогорск ЦО №1	пр. К. Сатпаева, 20/1	8 (7232) 57-37-81, 57-39-34
Усть-Каменогорск ЦО №2	ул. Михаэлиса, 2	8 (7232) 75-39-70, 75-16-59, 75-48-65
Аягоз ЦО №3	ул. Х.Дуйсенова, 102/2	8(72237) 3-33-34
Уральск	ул. Маншук Маметовой, 111	8 (7112) 54-03-33, 54-36-36
Шымкент	ул. К. Рыскулбекова, 3Г	8 (7252) 21-33-62, 21-32-45
Шымкент ЦО №1	микрорайон «Нурсат», 75, блок 2	8 (7252) 42-11-75