



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «ЦЕСНАБАНК»
ЗА 2015 ГОД**

О БАНКЕ	ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	2
	ВСТУПЛЕНИЕ	4
	МИССИЯ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ	4
	ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2015 ГОДА	5
	МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЙТИНГИ	6
	КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	6
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ	7
	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ	10
	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	15
	ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА	16
ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР	СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ	17
	РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	20
	РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ	24
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ	ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	26
РАЗВИТИЕ ПО СЕКМЕНТАМ БИЗНЕСА	КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС, МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС	29
	РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	32
	ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ	34
	ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	34
	ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	35
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	36
	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	39
	СИСТЕМА АУДИТА	40
РАЗВИТИЕ СИСТЕМ ПОДДЕРЖКИ И СОПРОВОЖДЕНИЯ	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	41
	РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА	42
	СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНАЯ ЖИЗНЬ	44
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «ЦЕСНАБАНК» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	45
КОНТАКТЫ	КОНТАКТЫ	56

Уважаемые акционеры, клиенты, коллеги!

2015 год был сложным для Казахстана. Он отмечен целым рядом событий на финансовом рынке, спровоцированных структурными дисбалансами глобальной экономики, повлиявших на развитие нашей страны. Но, несмотря ни на что, мы идем в наступление, сосредоточив усилия на дальнейшем развитии.

Возросшие требования клиентов к сервису, комфортным условиям обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов легли в основу целей и задач, которые мы ставим перед собой.

Благодаря успешной работе всей команды, Цеснабанку удалось достичь значительных успехов на финансовом поле по многим направлениям, заработать более 18 млрд. тенге чистой прибыли и значительно упрочить свои рыночные позиции.

Цеснабанк уверенно закрепил за собой место в тройке призеров – ведущих банков Казахстана, занимая лидирующие позиции в банковском секторе по объему активов, ссудному портфелю, депозитам клиентов.

На отечественном рынке Цеснабанк – один из крупнейших игроков в Центральном и Северном Казахстане, где по итогам 2015 года рыночная доля Банка достигла 33,7% по кредитам и 19,7% по депозитам.

В 2015 году Астана внесла весомый вклад в копилку республиканского бюджета. Нам приятно осознавать, что благодаря лидерским позициям по объемам кредитования, Цеснабанк, созданный в Целинограде (Астане), сыграл свою роль в процессе развития экономики страны и увеличения производства казахстанской продукции.

АО «Цеснабанк» и международная платежная система MasterCard выпустили платежные карточки: премиальные Platinum MasterCard®, массовые Debit MasterCard®, а также предоплаченные карты с портретом и автографом Геннадия Головкина. Теперь любой поклонник казахстанского боксера может получить карточку, которая связана с любимым спортсменом и одновременно является удобным платежным инструментом.

В 2015 году Цеснабанк расширил свои горизонты, приобретя российский дочерний банк ОАО "Плюс Банк" (г. Москва). Покупка ОАО «Плюс Банк» дает возможность АО «Цеснабанк» принять участие в состязании с российскими игроками финансового сектора.

Стратегически важным событием 2015 года для Цеснабанка стало присвоение агентством Fitch Ratings долгосрочного рейтинга дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» со стабильным прогнозом, краткосрочного РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В», национального долгосрочного рейтинга на уровне «ВВВ-(kaz)» со стабильным прогнозом. Кроме того, агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Цеснабанка на уровне «В+» со стабильным прогнозом и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале был подтвержден на уровне «kzBBB».

Получение таких высоких оценок от ведущих международных рейтинговых агентств еще раз подтверждает стабильность и высокую эффективность деятельности Банка. Повышение требований к банкам второго уровня по капиталу и ряду других позиций, необходимость соответствия международным стандартам Базель III определили ориентиры, которым следовал Цеснабанк в 2015 году. Связаны они с реализацией конкретных мер по обеспечению дальнейшего усиления команды, роста кредитного портфеля всех направлений бизнеса Банка, включая корпоративный, МСБ и розничный сегмент.

Банк стремится внести свой посильный вклад в улучшение качества жизни казахстанцев, реализуя социально значимые проекты по поддержке культуры и спорта, общественных и благотворительных фондов, ветеранов ВОВ, оказывая адресную помощь нуждающимся в этом людям.

В завершение от лица Совета Директоров хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие и поддержку.

С уважением,

**Председатель Совета
директоров АО «Цеснабанк»**

Д. Жаксыбек

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Рад представить вам очередной Годовой отчет о деятельности АО «Цеснабанк». По итогам 2015 года Цеснабанк продемонстрировал динамичный рост всех показателей. Мы финишировали в тройке ведущих банков по ряду ключевых финансовых показателей: бронза по активам, ссудному портфелю, а также депозитам клиентов. Чистая прибыль банка в 2015 году превысила отметку в **18** млрд. тенге. Портфель депозитов физических и юридических лиц достиг 1,4 трлн. тенге. Активы банка увеличились более чем на **48%** и составили **1,9** трлн. тенге.

Цеснабанк – стабильный и устойчивый финансовый институт, который из года в год показывает отличные результаты. В минувшем году динамичный темп в развитии показал корпоративный блок, малый и средний бизнес. Сегодня в Банке представлены ведущие игроки отраслей экономики, активно ускоряется темп расширения розничного направления Банка.

Мы принимаем участие во всех государственных программах по поддержке казахстанского бизнеса и активно реализуем финансирование по программам ФРП «Даму» и «Дорожной карте бизнеса 2020». Хочу отметить, что наши проекты направлены на развитие экономики и предпринимательства в стране. В этом году мы добились лидерских позиций в реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020» и завоевали награду «Международное сотрудничество» в рамках конкурса «Предприниматель года» компании Ernst & Young.

В 2015 году Банк совместно с международной компанией Ernst & Young, подкорректировав свою тактику, успешно осуществил проект по проведению консалтинга для совершенствования системы управления рисками и внутреннего контроля. Для улучшения обслуживания при содействии американского Института Качественного сервиса (Service Quality Institute) в Цеснабанке внедряется программа создания культуры Первокласного сервиса. Все это позволит в будущем достигать поставленных целей, усиливать конкурентные преимущества и создавать прочную основу для дальнейшего качественного развития Банка.

Наше стремление к лидерству сейчас, после 24 лет работы на финансовом рынке страны, приносит свои плоды. Добиться подобных результатов Банк смог благодаря ключевым ценностям, которые заключены в слове – команда. Мы – одна команда! Вместе мы работаем для наших клиентов и партнеров, чьей поддержкой и доверием дорожим! Этот ориентир помогает Цеснабанку не останавливаться на сделанном, совершенствоваться, внося свой вклад в экономику Казахстана.

С уважением,

**Председатель Правления
АО «Цеснабанк»**

Е. Таджияков

ВСТУПЛЕНИЕ

АО «Цеснабанк» (далее – Цеснабанк) был основан 17 января 1992 года в г. Целинограде (Астане).

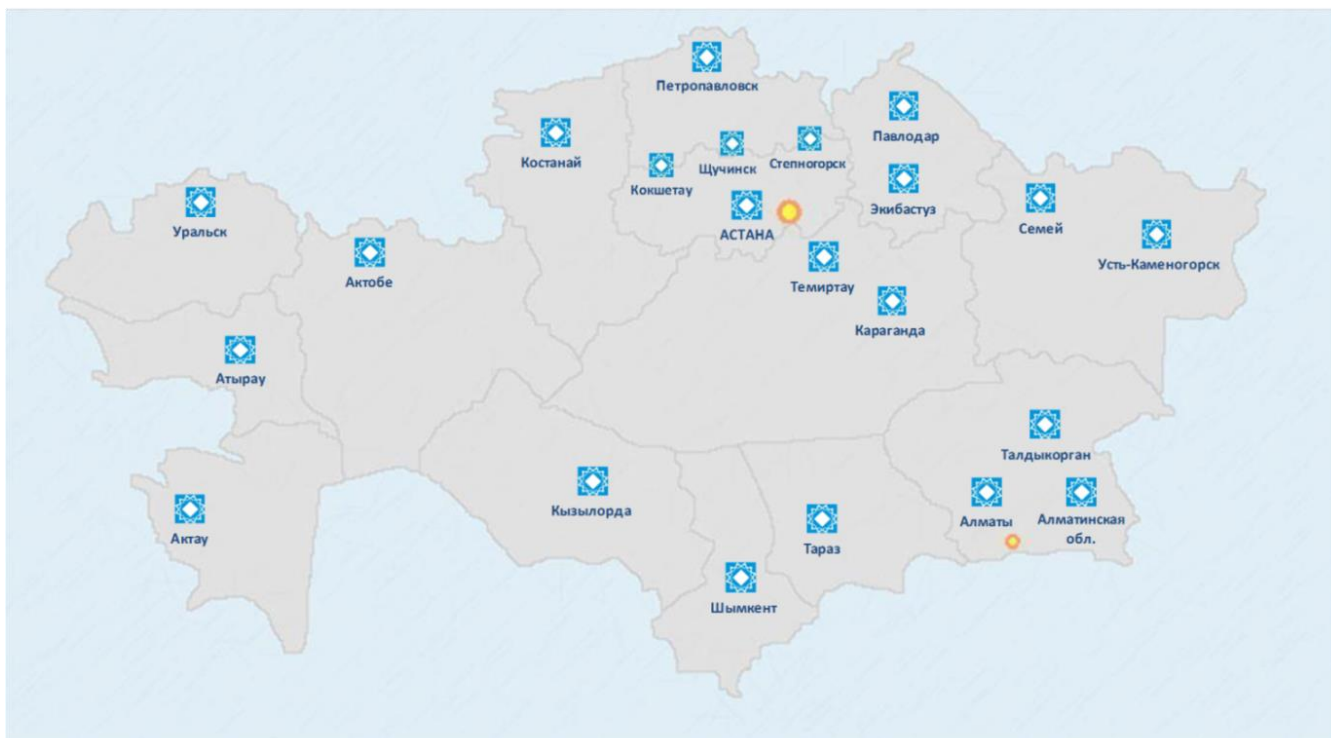
На финансовом рынке Цеснабанк отличают динамичное развитие, высокое качество обслуживания и надежная деловая репутация. Являясь универсальным коммерческим банком, Цеснабанк предоставляет клиентам широкий спектр услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание, выпуск и обслуживание международных платежных карточек Visa и MasterCard, прием депозитов, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и многое другое.

Динамичное развитие позволило Цеснабанку упрочить свои позиции по основным рыночным показателям, войти в TOP-3 крупнейших банков Казахстана по размеру активов, кредитному и депозитному портфелю.

Интенсивный рост показателей в 2015 году продолжает тенденцию последних лет по активному наращиванию объемов бизнеса и демонстрирует потенциал как для реализации новых розничных проектов, так и для дальнейшего сотрудничества с крупными корпоративными клиентами.

Цеснабанк обладает широкой филиальной сетью с географическим распространением во всех крупных городах, включая все региональные центры республики. По состоянию на 01.01.2016 г., региональная сеть насчитывает 22 филиала и 143 отделения филиалов. В целях развития филиальной сети Цеснабанк в 2015 году открыл 7 дополнительных помещений филиалов, в 2016 году планирует продолжить развитие региональной сети путем открытия новых дополнительных помещений филиалов.

Следует отметить сильные позиции Цеснабанка на севере страны и в г. Астане в частности, по состоянию на 01.01.2016 г. Цеснабанк занимает треть кредитного рынка и пятую часть депозитного рынка в центральном и северном регионах.



МИССИЯ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

Миссия Цеснабанка заключается в удовлетворении существующих потребностей каждого клиента, предоставляя высокий уровень обслуживания, а также широкий спектр продуктов, способствуя при этом развитию экономики страны и благосостоянию ее граждан.

Стратегия развития Цеснабанка направлена на укрепление позиций в банковском секторе при сохранении политики универсальности, стабильности и надежности.

Цеснабанк ставит перед собой следующие цели по дальнейшему укреплению позиций в банковской системе страны:

- ✓ сохранение и укрепление позиции в TOP-5 банков Казахстана при поддержании хорошего качества активов;
- ✓ активное участие в государственных программах по развитию приоритетных отраслей экономики и поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, включая поддержку экспортеров;
- ✓ сохранение высокого уровня депозитной базы, достаточной для покрытия кредитного портфеля, сохранения доверия вкладчиков и инвесторов;
- ✓ развитие IT-технологий и бизнес-процессов;
- ✓ становление высокодоходным и высокоэффективным банком, наращивание рыночной доли банка по непроцентным доходам и увеличение доли по доходам от расчетно-кассового обслуживания в общем портфеле доходов.

К сильным сторонам Цеснабанка относятся:

- поддержка со стороны основного акционера;
- репутация надежного банка;
- сильные позиции в северном и центральном регионах страны;
- высокое качество ссудного портфеля;
- разветвленная филиальная сеть, что позволяет максимально приблизиться к потребителям финансовых услуг;
- широкий ассортимент банковских продуктов – являясь универсальным банком, Цеснабанк предоставляет весь спектр финансовых услуг для клиентов корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса;
- развитая корпоративная культура – в Цеснабанке построена система ценностей, общий корпоративный дух, нацеленность на достижение результата, как общего для банка, так и индивидуального для каждого сотрудника. На основе этих ценностей создаются и поддерживаются взаимоотношения между сотрудниками, строится система управления внутри банка, а также взаимоотношения банка с клиентами, обществом, акционерами;
- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля с использованием ведущих мировых практик (совместно с компанией Ernst & Young).

К слабым сторонам Цеснабанка на текущем этапе можно отнести недостаточное использование информационных технологий и отсутствие системы интернет-банкинга для физических лиц. В то же время в Цеснабанке уже успешно функционирует система интернет-банкинга для юридических лиц.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2015 ГОДА

- ✓ Цеснабанк занял третье место в рейтинге в TOP-10 БВУ РК по размеру активов;
- ✓ Цеснабанк успешно завершил проект по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля совместно с компанией Ernst&Young;
- ✓ Цеснабанк начал работу по реализации 3-летнего плана внедрения культуры первоклассного сервиса по концепции Джона Шоула, основателя Института качества сервиса, USA;
- ✓ в феврале 2015 года Цеснабанк получил награду «Международное сотрудничество» в рамках конкурса «Предприниматель года» компании Ernst&Young;
- ✓ в марте 2015 года на сайте Банка была внедрена услуга online-заявки на первичную консультацию по продуктам и услугам;
- ✓ в сентябре 2015 года Цеснабанк подписал Генеральное соглашение о финансировании с Российским экспортно-импортным банком (АО «Росэксимбанк») для реализации сделок с участием казахстанских компаний-импортеров и российских экспортеров;
- ✓ с сентября 2015 года Цеснабанк начал выпуск и обслуживание международных платежных карточек MasterCard (MasterCard Debit и MasterCard Platinum, MasterCard Prepaid);

- ✓ в ноябре 2015 года Цеснабанк был отмечен наградой «Стратегическое партнерство» от системы денежных переводов «Юнистрим»;
- ✓ в декабре 2015 года Цеснабанк приобрел акции ПАО "Плюс Банк" (г. Москва), являющегося универсальным финансовым институтом, оказывающим услуги всем категориям клиентов. Покупка ПАО «Плюс Банк» дает возможность Цеснабанку присутствовать на российском рынке, который считается 6-й экономикой мира. Кроме того, сокращение количества банков в России открывает новые ниши для активного ведения банковского бизнеса.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЙТИНГИ

Standard & Poor`s

- долгосрочный кредитный рейтинг контрагента: «B+», прогноз: Стабильный;
- краткосрочный кредитный рейтинг контрагента: «B»;
- рейтинг по национальной шкале: «kzBBB».

18 июня 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило рейтинги Цеснабанка со стабильным прогнозом.

В качестве сильных сторон Банка S&P рассматривает прочные рыночные позиции в центральном и северном регионах Казахстана, качество кредитного портфеля выше среднего уровня по банковскому сектору Казахстана, стабильную депозитную базу и более высокие показатели прибыльности, чем в среднем по банковскому сектору.

В качестве позитивного фактора рейтинговым агентством также отмечено активное участие Цеснабанка в государственных программах по поддержке предпринимательства.

Fitch Ratings

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: «B+»;
- краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: «B»;
- национальный долгосрочный рейтинг: «BBB-(kaz)»;
- прогноз по рейтингам: Стабильный.

27 октября 2015 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Цеснабанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте (РДЭ) на уровне «B+» со стабильным прогнозом.

В качестве положительных факторов Fitch Ratings отмечает более низкий, чем по банковскому сектору Казахстана, уровень проблемных займов, имеющих доступ к государственным программам финансирования, низкий уровень внешнего долга и приемлемую прибыльность.

По мнению Fitch Ratings, позиция Цеснабанка по фондированию была относительно комфортной благодаря долгосрочному финансированию со стороны квазигосударственных организаций, привлеченным депозитам государственных компаний и выпущенным облигациям.

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатель	2013	2014	2015
Активы (тыс. тенге)	883,012,753	1,321,495,074	1,956,593,334
Кредитный портфель (тыс. тенге)	674,158,351	1,060,248,934	1,589,510,318
Депозитный портфель (тыс. тенге)	694,680,088	1,010,115,876	1,441,771,210
Капитал (тыс. тенге)	68,724,539	105,021,255	125,516,780
Прибыль (тыс. тенге)	14,292,052	15,903,338	18,063,193
ROaE (%)	24,4%	18,3%	15,7%
NIM (%)	5,9%	6,1%	4,5%
CIR (%)	46,0%	44,0%	38,9%

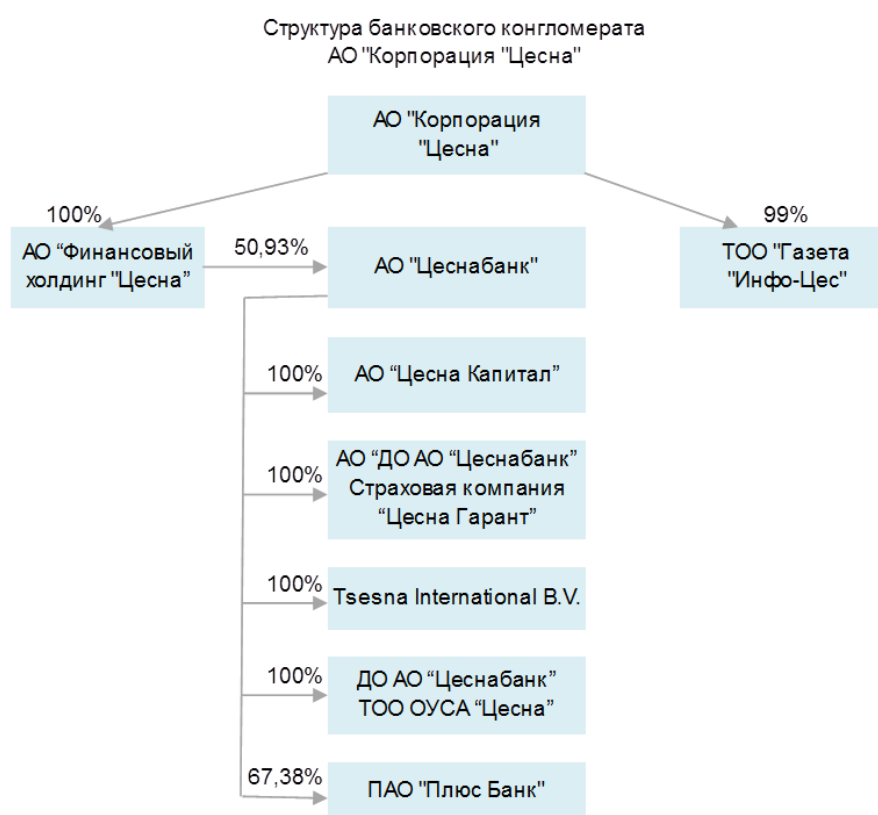
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ

Цеснабанк в составе АО «Корпорация «Цесна»

АО «Корпорация «Цесна» осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание маркетинговых, консалтинговых и иных услуг;
- участие в инвестиционной, производственной и представительской деятельности;
- осуществление внешнеэкономических экспортно-импортных операций;
- оформительская, рекламная и консультационная деятельность;
- образовательная деятельность, связанная с повышением квалификации;
- оказание юридических услуг, не связанных с адвокатской деятельностью;
- аренда недвижимого имущества и оборудования;
- строительство, покупка, продажа и иные операции с объектами недвижимости;
- торговая деятельность.



Цеснабанк имеет пять дочерних компаний – «TSESNA INTERNATIONAL B.V.», АО «СК «Цесна Гарант», АО «Цесна Капитал», ТОО «ОУСА ЦЕСНА», ПАО «Плюс Банк».

АО «Страховая компания «Цесна Гарант»

Компания обрела статус дочерней компании Цеснабанка в 2010 году. Основным видом деятельности компании является осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».

АО «Цесна Капитал»

Компания обрела статус дочерней компании Цеснабанка в 2011 году. Основными видами деятельности компании являются брокерское обслуживание, управление активами, корпоративное финансирование и прямые инвестиции.

TSESNA INTERNATIONAL B.V.

Компания была основана Цеснабанком в 2007 году. Основным видом деятельности компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка.

ТОО «ОУСА ЦЕСНА»

Компания была основана Цеснабанком в 2013 году. Основными видами деятельности компании являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования Банка; сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность компании в результате обращения взыскания на имущество; реализация сомнительных и безнадежных активов.

ПАО «Плюс Банк»

Компания обрела статус дочерней организации Цеснабанка в 2015 году. Основным видом деятельности Компании является предоставление полного спектра банковских услуг всем категориям клиентов. Компания была основана в 1990 году.

Структура акционеров

По состоянию на 31 декабря 2015 года, объявленный уставный капитал состоит из 77,5 млн шт. простых и 2,5 млн шт. привилегированных акций. Из них на отчетную дату размещено 44 млн шт. простых и 2,5 млн шт. привилегированных акций. Оплаченный уставный капитал составляет 59 млрд тенге. Около половины простых и 98% привилегированных акций находятся в свободном обращении. В отчетном периоде размещение и выкуп Цеснабанком своих акций не производились.

За 2015 год изменения в структуре акционеров, владеющих 5 и более процентами размещенных акций Цеснабанка, представлены в таблице:

Акционеры, владеющие 5 и более процентами акций	По состоянию на 01.01.15 г.		По состоянию на 01.01.16 г.	
	Доля простых акций к общему числу размещенных акций, в %	Доля простых акций к размещенным простым акциям, в %	Доля простых акций к общему числу размещенных акций, в %	Доля простых акций к размещенным простым акциям, в %
АО «Финансовый холдинг «Цесна»	37,78	39,94	48,20	50,93
АО «Корпорация «Цесна»	10,39	10,98	-	-
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	6,28	6,64	6,28	6,63
ТОО KINESIOKZ	6,98	7,38	6,98	7,38
ТОО АППАРАТКZ	7,19	7,61	7,19	7,60

Владение акциями членами Совета директоров:

Ф.И.О. члена СД	Кол-во простых акций Банка, в шт.	Доля простых акций к размещенным простым акциям, в %
Мещеряков Н.И.	30	0,000068
Фогель В.Г.	27	0,000061

Члены Правления не являются держателями акций Цеснабанка.

Прибыль на одну акцию

Показатель базовой прибыли на акцию, по состоянию на 31 декабря 2015 года, основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 18,063,193 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 15,903,338 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, – 43,871,850 акций (31 декабря 2014 года: 39,153,976 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	18,063,193	15,903,338
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	43,880,062	33,684,026
Влияние акций, выпущенных в течение года	(8,212)	5,469,950
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	43,871,850	39,153,976
Базовая прибыль на акцию, в тенге	412	406

Дивидендная политика

Текущая рыночная стоимость акций Цеснабанка на конец отчетного периода составляет 1 850 тенге для простых и 585 тенге для привилегированных акций.

Дивидендная политика Цеснабанка представляет собой составную часть общей политики управления прибылью, заключающуюся в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой ее частями с целью максимизации рыночной стоимости банка.

Дивидендная политика основывается на балансе интересов Цеснабанка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности банка, обеспечение рыночной доходности на вложенный капитал, уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

При определении стратегии Дивидендной политики на среднесрочную перспективу Совет директоров Цеснабанка исходит из понимания следующих объективных обстоятельств:

1. возросший уровень требований к достаточности собственных средств (капитала) банка, являющегося: основным фактором и измерителем уровня эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка; главным источником формирования благосостояния акционеров в перспективе; главным измерителем рыночной стоимости банка; основным финансовым показателем, увеличение которого служит основой для увеличения масштабов активных операций при соблюдении заданного приемлемого уровня рисков, с одной стороны, и увеличения потенциала банка по привлечению дополнительных денежных ресурсов при соблюдении достаточного уровня финансовой устойчивости, с другой стороны, что, в конечном счете, ведет к кумулятивному эффекту получения банком дополнительной прибыли. При этом Совет директоров Цеснабанка четко осознает, что увеличение собственного капитала банка не может осуществляться только за счет внутренних источников самого банка путем реинвестирования полученной прибыли в бизнес банка. Для эффективного развития наряду с внутренними источниками формирования капитала банка необходимы внешние источники его формирования в виде дополнительных взносов в уставный капитал банка;

2. политика невыплаты дивидендов негативно сказывается на имидже, инвестиционной привлекательности и рыночной капитализации Цеснабанка;

3. в силу того, что рыночной экономике присущи различного рода риски (отраслевые, страновые, региональные, правовые, финансовые и иные), объективно существует неопределенность в вопросе формирования финансовых результатов деятельности Цеснабанка по итогам прошедшего финансового года.

Совет директоров Цеснабанка в среднесрочной перспективе считает целесообразным определить умеренно консервативную Дивидендную политику как наиболее оптимальную, содержащую следующие основные принципы:

1. в среднесрочной перспективе приоритет в вопросе распределения чистой прибыли банка направлен на ее капитализацию (реинвестирование);

2. по привилегированным акциям дивиденды определяются в размере, предусмотренном Уставом Цеснабанка;

3. общая сумма дивидендов, выплачиваемых по результатам прошедшего финансового года, не может превышать предельных значений, определенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Под прошедшим финансовым годом понимается финансовый год, предшествующий году проведения годового общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о выплате (объявлении) дивидендов по результатам этого прошедшего финансового года;

4. в целях недопущения возможных убытков по результатам прошедшего финансового года дивиденды объявляются и выплачиваются один раз в год по результатам прошедшего финансового года;

5. принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию является правомочием Общего собрания акционеров Цеснабанка. При наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Общее собрание акционеров Цеснабанка принимает решение о невыплате дивидендов по простым акциям. Решение о невыплате дивидендов публикуется в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения;

6. выплата объявленных дивидендов является обязанностью Цеснабанка. Цеснабанк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям производится ежегодно в размере 100 (сто) тенге за 1 (одну) привилегированную акцию. Сумма выплаченных дивидендов за 2014 год составила 250 000 000 (двести пятьдесят) миллионов тенге.

Состав Совета директоров и Правления



Совет директоров

Совет директоров является постоянно действующим коллегиальным органом управления Цеснабанка, который осуществляет общее руководство деятельностью Цеснабанка и обеспечивает реализацию прав и защиты интересов акционеров Цеснабанка при условии эффективного выполнения поставленных задач.

Совет директоров состоит из 6 членов, из них 2 независимых директора.

К компетенции Совета директоров относится принятие решений по вопросам деятельности банка, не отнесенным законом и (или) уставом Цеснабанка к исключительной

компетенции Общего собрания акционеров, включая, но не ограничиваясь, следующими основными направлениями:

- вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля Цеснабанка;
- вопросы осуществления внутреннего аудита Цеснабанка;
- вопросы финансовой деятельности Цеснабанка;
- вопросы организации и функционирования системы управления рисками Цеснабанка;
- вопросы управления комплаенс рисками Цеснабанка.

Члены Совета директоров:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Совета директоров АО «Цеснабанк» (с 14.12.2015 г. по настоящее время) • Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 22.11.2006 г. по 14.12.2015 г.) • Председатель Совета директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.11.2014 г. по настоящее время) • Председатель Совета директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 08.11.2014 г. по настоящее время) • Председатель Наблюдательного совета ТОО «NAN-Grain Group» (с 14.07.2014 г. по настоящее время) • Председатель Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 02.06.2014 г. по настоящее время) • Председатель Регионального совета Палаты предпринимателей г. Астаны (28.10.2013 г. по настоящее время) • Председатель Наблюдательного Совета ДО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 11.02.2013 г. по 11.12.2014 г.) • Член Наблюдательного совета ТОО «Медет-Холдинг» (с 01.02.2013 г. по 27.10.2014 г.) • Член Совета директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.2012 г. по 28.10.2014 г.) • Член Совета директоров АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» (с 14.12.2012 г. по 17.03.2013 г.) • Член Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 31.01.2011 г. по 01.06.2014 г.) • Председатель Совета директоров АО «Дочерняя организация «АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 15.09.2009 г. по настоящее время) • Член Совета директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 31.08.2007 г. по 07.11.2014 г.) • Председатель Наблюдательного совета ТОО «Медет-Холдинг» (с 04.05.2005 г. по 31.01.2013 г.) • Член Совета директоров АО «Цеснабанк» (с 22.04.2005 г. по настоящее время)
Еденбаев Еркегали Серикович, 1975 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Совета директоров АО «Цеснабанк» (с 29.04.2008 г. по 14.12.2015 г.) • Председатель Наблюдательного совета ДО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (с 11.12.2014 г. по настоящее время) • Член Совета директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» СК «Цесна Гарант» (с 10.12.2014 г. по настоящее время) • Председатель Правления – член Совета директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 12.11.2014 г. по настоящее время) • Член Совета директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.2012 г. по 28.10.2014 г.) • Председатель Совета директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.10.2012 г. по 10.11.2014 г.) • Член Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (с 26.03.2012 г. по 15.04.2013 г.) • Председатель Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 01.02.2011 г. по 30.05.2014 г.) • Член Совета директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 05.10.2010 г. по 10.12.2014 г.) • Независимый директор АО «КазАгроФинанс» (с 30.12.2009 г. по 13.02.2014 г.)

	<ul style="list-style-type: none"> • Член Совета директоров – Независимый директор АО «Государственный фонд социального страхования» (с 28.05.2008 г. по 06.03.2013 г.) • Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 01.03.2008 г. по 12.11.2014 г.)
Мещеряков Николай Ильич, 1956 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета директоров АО «Цеснабанк» (с 17.11.2008 г. по настоящее время) ▪ Советник Генерального директора ТОО «Концерн «Цесна-Астык» (с 28.10.2014 г. по настоящее время) ▪ Генеральный директор ТОО «NAN-Grain Group» (с 14.07.2014 г. по настоящее время) ▪ Советник Председателя Совета директоров АО «Атамекен-Агро» (с 04.04.2014 г. по настоящее время) ▪ Председатель Совета директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.2012 г. по 28.11.2014 г.) ▪ Участник ТОО «УНИТРЕЙД» (с 20.12.2009 г. по настоящее время) ▪ Председатель Совета директоров АО «Атамекен-Агро» (с 22.09.2009 г. по 03.04.2014 г.) ▪ Участник ТОО «ЭкоАгроПродукт» (с 11.06.2009 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 31.08.2007 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров АО «Голд Продукт» (с 29.08.2008 г. по настоящее время) ▪ Председатель Правления ТОО «Концерн «Цесна-Астык» (с 15.02.1999 г. по 14.09.2012 г.)
Фогель Виктор Генрихович, 1948 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета директоров АО «Цеснабанк» (с 17.12.1998 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров АО «Корпорация» Цесна (с 11.12.2014 г. по настоящее время) ▪ Председатель Правления АО «Корпорация» Цесна (с 12.11.2014 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.10.2012 г. по 10.11.2014 г.) ▪ Генеральный директор ТОО «Медет-Холдинг» (с 04.06.2006 г. по 29.10.2014 г.) ▪ Первый заместитель Председателя Правления ТОО «Газета «Инфо-Цес» (с 27.06.2005 г. по 27.10.2014 г.)
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета директоров – Независимый директор АО «Цеснабанк» (с 04.06.2007 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров АО «Финансовый Холдинг «Цесна» – Независимый директор (с 10.10.2012 г. по 15.03.2015 г.) ▪ Член Совета директоров – Независимый директор АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна Гарант» (с 23.08.2010 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров – Независимый директор АО «Корпорация «Цесна» (с 26.10.2005 г. по настоящее время)
Сатылганов Кайрат Алпамышович, 1965 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета директоров – Независимый директор АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 16.03.2015 г. по настоящее время) ▪ Член Совета директоров – Независимый директор АО «Цеснабанк» (с 24.04.2013 г. по настоящее время) ▪ Независимый директор Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 31.05.2014 г. по настоящее время) ▪ Главный финансовый директор ТОО «Roxi Petroleum Kazakhstan» (с 08.01.2013 г. по настоящее время)

Комитеты Совета директоров и их функции

В Цеснабанке функционируют следующие комитеты Совета директоров:

Комитет по внутреннему аудиту Совета директоров – Комитет действует в интересах акционеров Цеснабанка, и его работа направлена на оказание содействия Совету директоров путем выработки рекомендаций по:

1. установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Цеснабанка (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности);

2. контролю за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением внутренних документов Цеснабанка и иных решений акционеров и Совета директоров в области корпоративного управления;
3. контролю за независимостью внешнего, внутреннего аудита и Службы комплаенс;
4. иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Цеснабанка.

Консультационный комитет Совета директоров – основными задачами комитета являются оказание содействия Совету директоров путем выработки рекомендаций по:

1. вопросам стратегического планирования;
2. вопросам кадров и вознаграждений;
3. социальным вопросам;
4. иным вопросам, предусмотренным внутренними документами Цеснабанка.

Правление

Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Цеснабанка. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Цеснабанка.

Правление обеспечивает достижение устойчивого финансово-экономического положения и высокой конкурентоспособности Цеснабанка на рынке финансовых услуг.

Состав Правления утвержден в количестве 9 руководящих работников.

В компетенцию Правления входит принятие решений по любым вопросам деятельности Цеснабанка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Цеснабанка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Цеснабанка, включая, но не ограничиваясь, следующими основными направлениями:

- вопросы организации деятельности Цеснабанка;
- вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля Цеснабанка;
- вопросы, связанные с системой внутреннего аудита Цеснабанка;
- вопросы финансовой деятельности Цеснабанка;
- вопросы организации и функционирования системы управления рисками Цеснабанка.

Члены Правления:

Ф.И.О. и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству
Якупбаев Рустам Куатович, 1977 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 14 декабря 2015 г. по настоящее время) • Первый заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 30.06.11 г. по 14 декабря 2015 г.) • Член Наблюдательного Совета ДОО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 11.02.13 г. по настоящее время)
Батырбекова Жамила Болатовна, 1977 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 03.11.14 г. по настоящее время) • Управляющий Директор – член Правления АО «Цеснабанк» (с 01.09.09 г. по 02.11.14 г.)
Бойко Ольга Алексеевна, 1957 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 06.02.09 г. по настоящее время) • Директор Столичного филиала (с 21.07.2014 г. по настоящее время)
Мухамбетов Марат Мейрманович, 1960 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления (с 04.03.13 г. по настоящее время); • Член наблюдательного совета ДОО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (с 11.12.2014 г. по настоящее время) • Советник Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 01.06.12 г. по 03.03.13 г.) • Управляющий директор АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (с 01.04.2011 г. по 01.06.2012 г.)

Ордабаев Галым Жуманович, 1955 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 23.10.06 г. по настоящее время) • Член Наблюдательного совета ДО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 11.02.13 г. по 11.12.2014 г.) • Председатель Совета директоров АО «Авиакомпания «Ак Сұңқар» (с 25.12.08 г. по 03.04.2015 г.)
Сейтбеков Айдар Лесбекович, 1965 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления (с 01.07.14 г. по настоящее время); • Советник Председателя Правления аппарата Председателя Правления (с 19.05.2014 г. по 30.06.2014 г.) • Управляющий директор по инновационным технологиям АО «КазЭУ им. Т. Рыскулова» (с 01.06.11 г. по 30.04.14 г.)
Таджияков Ержан Бисенгалиевич, 1975 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления (с 02.09.13г. по настоящее время); • Управляющий директор, Член Правления HSBC BANK KAZAKHSTAN (с 01.11.10 г. по 29.08.13 г.)
Туксаитов Канат Таупекович, 1964 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 03.11.14 г. по настоящее время) • Управляющий Директор АО «Цеснабанк» (с 25.05.12 г. по 02.11.14 г.)
Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 03.11.14 г. по настоящее время) • Управляющий Директор – Член Правления АО «Цеснабанк» (с 03.02.09 г. по 02.11.14 г.)

***Информация о размерах вознаграждений и премий, выплаченных членам
Совета директоров и Правления, критерии их определения***

Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Правления Цеснабанка осуществляется в соответствии с требованиями постановления Национального Банка РК от 24 февраля 2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций» и «Политики по оплате труда, начислению и выплате денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников», утвержденной Советом директоров Цеснабанка в зависимости от индивидуальной деятельности руководящего работника.

В Цеснабанке для членов Совета директоров и Правления установлены следующие виды вознаграждения:

1. члены Правления: гарантированный должностной оклад; вознаграждение по итогам работы за год;
2. члены Совета директоров: ежемесячное вознаграждение за индивидуальные показатели деятельности.

Критериями, определяющими качество работы руководящих работников Цеснабанка, являются:

1. достижение банком положительных результатов финансово-хозяйственной деятельности;
2. реализация стратегических мероприятий, выполнения бизнес-планов, планов в части доходов и/или выполнения определенных работ при сохранении уровня рисков, капитала в пределах, определенных руководством Цеснабанка.

За 2015 год общий размер вознаграждения, включая оплату труда, выплаченного членам Совета директоров Цеснабанка, составил 66,3 млн тенге, а членам Правления Цеснабанка 938,1 млн тенге.

Система корпоративного управления Цеснабанка предусматривает принципы и правила взаимоотношений между акционерами, органами управления, исполнительным органом и другими заинтересованными сторонами, направленные на выстраивание эффективного корпоративного управления и обеспечение прозрачности для акционеров и привлекательности для инвесторов.

Система корпоративного управления в Цеснабанке выстраивается с учетом подходов и стандартов международной практики.

В основу системы корпоративного управления Цеснабанка заложены справедливость, честность, ответственность, прозрачность, профессионализм, компетентность, уважение прав и законных интересов его участников. Это базовые ценности корпоративной культуры, которые позволяют Цеснабанку быть долгосрочным и надежным партнером как для крупных корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса, так и для физических лиц, обеспечивая высокий уровень обслуживания и широкий спектр банковских продуктов для удовлетворения потребностей каждого клиента.

Цеснабанк на периодической основе публикует финансовую отчетность, а также на ежеквартальной основе размещает на сайте www.tsb.kz корпоративную презентацию, которая содержит аналитическую информацию о финансовом состоянии Цеснабанка, структуре его кредитного и депозитного портфелей, изменении рыночных позиций в банковском секторе.

Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мер по соответствию ему в 2015 году

Основные положения Кодекса корпоративного управления Цеснабанка предусматривают основополагающие принципы системы взаимоотношений между всеми участниками корпоративного управления, базирующиеся на защите прав и интересов акционеров, соблюдения принципов деятельности Совета директоров, Правления, обеспечение прозрачности и объективности информации о деятельности банка, законности и этики, обеспечение эффективных дивидендной и кадровой политик, соблюдение принципов недопущения корпоративных конфликтов, конфликтов интересов.

В целях приведения деятельности Цеснабанка в соответствие с «Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», утвержденными постановлением Правления Национального банка РК от 26 февраля 2014 года № 29, Цеснабанк в 2015 году совместно с международной компанией Ernst & Young провел комплексную работу по совершенствованию системы корпоративного управления и успешно завершил проект по построению эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, что позволит Цеснабанку соответствовать международным стандартам ведения бизнеса.

Данные изменения способствовали значительному пересмотру процедур построения бизнес-процессов, систематизации и оптимизации процессов реализации инициатив внутри Цеснабанка.

В рамках данных изменений были выстроены три линии защиты:

- первая линия защиты – структурные подразделения, т. е. руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении;
- вторая линия защиты обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением финансового контроля и иными структурными подразделениями, осуществляющими контрольные функции;
- третья линия защиты обеспечивает подразделение внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Выстраивание такого подхода в управлении организации, осуществление функции контроля на всех уровнях организационной структуры Цеснабанка способствует усилению роли и

ответственности каждого работника за соблюдением установленных норм, принципов, требований внутренних документов Цеснабанка.

Свидетельством положительной динамики выстраивания системы корпоративного управления в Цеснабанке являются важные достижения и события 2015 года, связанные с удержанием Цеснабанком позиции третьего банка Казахстана, подтверждением Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's долгосрочного кредитного рейтинга Цеснабанка на уровне «B+» со стабильным прогнозом несмотря на ухудшение рейтингов многих банков страны на фоне нестабильной ситуации на рынке, а также присвоением международным рейтинговым агентством Fitch долгосрочного рейтинга Цеснабанку на уровне «B+» со стабильным прогнозом.

В 2015 году Цеснабанк начал реализацию первого этапа внедрения Стратегии первоклассного сервиса по программе Джона Шоула, поскольку качественное развитие банка возможно только благодаря усилиям по качественному развитию бизнес-процессов и в первую очередь улучшению качества обслуживания и предоставления первоклассного сервиса.

Все эти качественные изменения свидетельствуют о соответствии деятельности Цеснабанка основным положениям и принципам корпоративного управления, принципам ведения бизнеса, определенным в Кодексе корпоративного управления Цеснабанка.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Организационная структура Цеснабанка построена по линейно-функциональному типу, обеспечивающая четкую вертикальную интеграцию и централизацию принятия ключевых решений. Структура филиалов построена по многодивизионному типу, она имеет вертикальные связи (связи подчинения), а также горизонтальные связи, которые носят согласовательный характер и регламентированы во внутренних документах, в том числе в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Цеснабанка.

Количество и статус структурных подразделений, распределение между ними функциональных задач зависит от характера банковских операций и существующих технологий (бизнес-процессов), которые отражают рациональное построение организационной структуры Цеснабанка.

В целях усиления внутреннего контроля и совершенствования системы управления банковскими рисками в 2015 году Советом директоров утвержден ряд изменений в организационную структуру Цеснабанка, а именно создание отдельных структурных подразделений, отвечающих за риски информационных технологий и информационной безопасности, за непрерывную деятельность банка. Также в 2015 году в организационной структуре создан Проектный офис, который стал центром управления всеми проектами Цеснабанка.

ТОР-10 ОСНОВНЫХ СОБЫТИЙ 2015 ГОДА

2015 год был сложным и одновременно насыщенным экономическими и финансовыми событиями. Страна оказалась не только в эпицентре влияния внешних факторов, но и в новой реальности.

Следует отметить 10 основных событий, которые больше всего запомнились в 2015 году и оказали влияние на Казахстан и его отдельные секторы экономики.

Переход к свободно плавающему курсу тенге

Лидерство среди самых значимых событий, безусловно, занимает переход на инфляционное таргетирование и, как следствие, девальвацию тенге.

20 августа 2015 года было заявлено о реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу тенге. С этого момента обменный курс тенге стал формироваться на основе рыночного спроса и предложения, с учетом внутренних и внешних макроэкономических факторов.

Вступление Казахстана во Всемирную торговую организацию (ВТО)

27 июля 2015 года в г. Женеве, Швейцария, был подписан протокол о вступлении Казахстана в ВТО. Казахстан подавал заявку на вступление в ВТО 29 января 1996 года, и 1 октября 2015 года депутаты Сената Парламента Казахстана на пленарном заседании одобрили проект Закона «О ратификации протокола о присоединении Республики Казахстан к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года».

Понижение суверенного рейтинга Казахстана

В феврале 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенные кредитные рейтинги Казахстана на фоне резкого падения цен на нефть. Рейтинг Казахстана был понижен до «BBB» с негативным прогнозом.

Новые реалии в связи с мировым кризисом

Правительство Казахстана в октябре 2015 года подчеркнуло, что в связи со снижением цен на энергоносители поступление доходов в бюджет снизилось на 40%. Кроме того, уменьшились цены и на другие основные виды экспортной продукции, включая черные и цветные металлы, уголь. При этом сельское хозяйство обеспечивает небольшой рост, а промышленные предприятия, в том числе в машиностроении, снизили свое производство.

Следует отметить, что Правительством страны принята государственная антикризисная программа «Нұрлы жол», основной задачей которой является стимулирование деловой активности и занятости в период спада. Основная цель программы направлена на увеличение государственного финансирования для дальнейшего роста экономики в будущем (развитие инфраструктуры, поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, несырьевого экспорта и т. д.).

Смена главы Национального банка РК

В ноябре 2015 года новым председателем Национального банка РК был назначен Данияр Акишев, который с августа 2015 года был временно исполняющим обязанности помощника Президента РК. С августа 2014 являлся заведующим отделом социально-экономического мониторинга Администрации Президента РК. До этого назначения в период с 1996 по 2014 год Д. Акишев работал в Национальном Банке РК, в том числе в должности Заместителя Председателя Национального банка РК с 2007 по 2014 год.

Начало разгосударствления

В конце сентября 2015 года Правительство Республики Казахстан объявило о снижении своего присутствия в 60 крупных государственных объектах. Правительство поставило перед собой цель увеличить долю частного капитала в экономике и снизить долю государства до 15%.

В итоге будут выставлены 38 компаний от ФНБ «Самрук-Казына», 4 дочерние компании НУХ «Байтерек» и 4 квазигосударственные компании от НУХ «КазАгро». Остальные 14 объектов относятся к республиканской собственности, так называемые РГП.

Выплата компенсации по депозитам в национальной валюте

После девальвации Национальный банк РК и Правительство РК в интересах населения предложили механизм компенсации депозитов в тенге. Этот инструмент впервые применен в Казахстане и позволил несколько снизить социальное напряжение.

В начале сентября 2015 года Национальный банк РК утвердил порядок выплаты курсовой разницы по срочным депозитам физических лиц, открытым в тенге. Под эту программу попали вкладчики, у которых были вклады в тенге на конец операционного дня 18 августа 2015 года. При этом остаток по вкладу по состоянию на 18 августа 2015 года на банковском счете должен был составлять не более 1 млн тенге. Для получения курсовой разницы вкладчик берет на себя обязательство по сохранению депозита на специальном счете на срок не менее одного года. В рамках механизма компенсации планируется осуществить выплату курсовой разницы около 2 млн вкладчикам.

Внедрение контрциклического регулирования финансового сектора

Как известно, в период кризиса вместо ужесточения необходимо смягчение регулирования. Об этом Национальный банк РК заявил в конце сентября 2015 года. Определенное ослабление регулятивных правил капитализации Национального банка РК, предложенное в III квартале 2015 года, предоставляет некоторую передышку для ряда крупных банков, которые приблизились к минимальному значению коэффициентов регулятивной капитализации. Тем не менее многие банки могут столкнуться с проблемой несоблюдения некоторых регулятивных нормативов из-за изменений определения неработающих кредитов, которое планируется ввести в действие с 2017 года, учитывая также объемы кредитования в иностранной валюте, составляющие сейчас около половины общего объема кредитов сектора.

Ограничение выдачи ипотеки в иностранной валюте

В начале октября 2015 года стало известно о том, что вводится запрет на выдачу ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.

Также было установлено требование к банкам и микрофинансовым организациям по предоставлению розничных кредитов дополнительно по фиксированной ставке по принципу «все включено» (без дополнительных комиссий и платежей со стороны заемщика).

Введение комплекса законодательных мер для обеспечения устойчивости финансового сектора страны и усиление защиты прав потребителей финансовых услуг таковы основные задачи внесения изменений в соответствующие законы.

Продажа национализированных банков

В минувшем 2015 году решилась судьба банков, которые в период кризиса поддержало государство путем реструктуризации и вхождения в капитал в лице ФНБ «Самрук-Казына».

Все имущество, включая права, требования и обязательства ForteBank и Темірбанка, были переданы Альянс Банку. 10 февраля 2015 года новый объединенный банк получил название ForteBank. 3 марта 2015 года ФНБ «Самрук-Казына» полностью вышел из капитала ForteBank.

Кроме того, стало известно о заключении сделки между Казкоммерцбанком, ФНБ «Самрук-Казына» и БТА Банком о переводе долга БТА Банка перед госфондом в Казкоммерцбанк. В июле 2015 года был завершен обмен активами и обязательствами между этими банками. Часть активов и обязательств БТА Банка была передана в Казкоммерцбанк, а

часть проблемных активов Казкоммерцбанка – в БТА Банк. Эта процедура стала последним этапом плана интеграции между банками. Казкоммерцбанк передал контроль над БТА Банком своим крупным акционерам и исключил банк из своей консолидированной финансовой отчетности с 30 июня 2015 года.

Развитие экономики

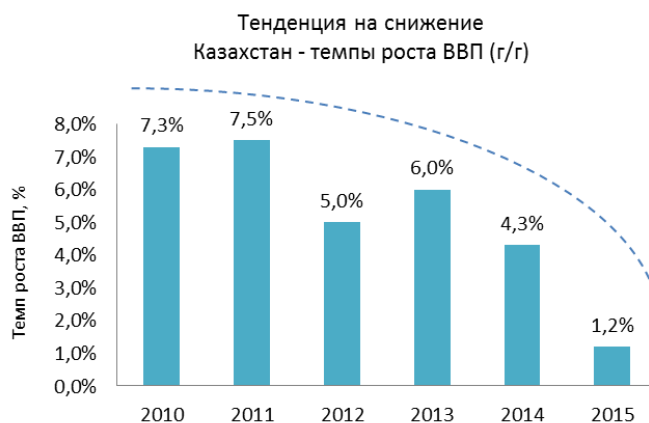
Поскольку экономика Казахстана в высокой степени зависит от нефтяного сектора, на долю которого приходится порядка 20% ВВП, 50% доходов бюджета и 60% экспорта, снижение мировых цен на нефть привело к снижению темпов роста ВВП. Средняя стоимость нефти сорта Brent за 2015 год составила \$54/баррель, и это очень низкая цена даже в сравнении с кризисным 2009 годом (тогда средняя цена составляла \$63/баррель). Основными причинами падения цен стали: укрепление доллара США, перепроизводство и рост запасов нефти. К этим факторам добавляются замедление китайской экономики и снятие санкций с Ирана, что в совокупности создает давление на стоимость нефти.



Свой вклад в замедление темпов экономического роста страны также внес спад потребления в результате перехода на новый валютный режим в августе 2015 года и последовавшей за ним девальвации национальной валюты и роста инфляции, а также снижение объемов потребительского кредитования.

Однако, благодаря значительному объему международных резервов страны, включая активы Национального фонда, накопленных в период высоких цен на нефть и составляющих более 90 млрд долларов США, Правительство продолжает осуществлять комплекс мер по стимулированию экономики.

Объем ВВП в 2015 году составил 40 761 млрд тенге, который в реальном выражении вырос на 1,2% за 2015 год.



Динамика обменного курса тенге определяется под воздействием как внешних, так и внутренних факторов. Так, за 2015 года мировые цены на нефть снизились почти в 2 раза, российский рубль также ослаб на 79%.

При этом на курс тенге оказывали влияние и внутренние факторы:

- ✓ ожидания населения и банков;
- ✓ движение бюджетных средств;
- ✓ периоды выплаты налогов.



Динамика инфляции в 2015 году имела разнонаправленный характер. С января по август 2015 года наблюдалось снижение уровня инфляции, с сентября по декабрь 2015 года – ускорение инфляционных процессов. Инфляция в Казахстане в 2015 году составила 13,6%, в 2014 году – 7,4%.

Главной задачей Национального банка РК является стабилизация уровня инфляции и скорейшее возвращение в установленный коридор 6–8% на 2016 год. Национальный Банк продолжит работу над совершенствованием инструментов процентной политики на денежном рынке, что позволит выстроить необходимые элементы воздействия на ожидания по предполагаемому уровню инфляции.

Так или иначе, дальнейшее развитие экономики страны в значительной степени будет зависеть от глобальных экономических процессов, цен на экспортируемое республикой сырье, развития экономики соседних стран, успехов в реализации структурных реформ, модернизации и диверсификации собственной экономики.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

(по данным Национального банка РК)

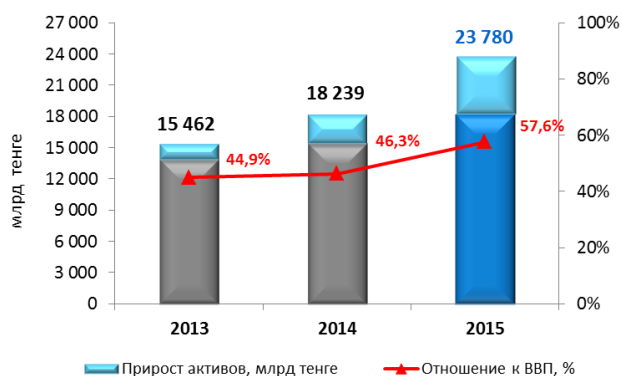
Банковский сектор страны в 2015 году развивался на фоне событий, происходящих на макроэкономическом уровне, включая замедление роста экономики, переход на новый режим валютного курса, нехватку ликвидности, а также спад деловой активности предприятий и потребительского спроса населения.

По состоянию на 01.01.2016 г., банковский сектор Казахстана представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 13 дочерних банков. За 2015 год количество субъектов банковского сектора сократилось на 3 БВУ. Так, в результате консолидации с Казкоммерцбанком с рынка ушел БТА Банк, а также в результате слияния с Fortebank прекратили свою деятельность Альянс Банк и Темірбанк.

Следует отметить, что на рост финансовых показателей банковского сектора значительное влияние оказала валютная переоценка, связанная с переходом на новый режим валютного курса.

Совокупные активы банковского сектора, по состоянию на 1 января 2016 года, составили 23 780 млрд тенге, увеличившись за 2015 год на +30,4%. Доля активов банковского сектора в ВВП страны увеличилась до 57,6%.

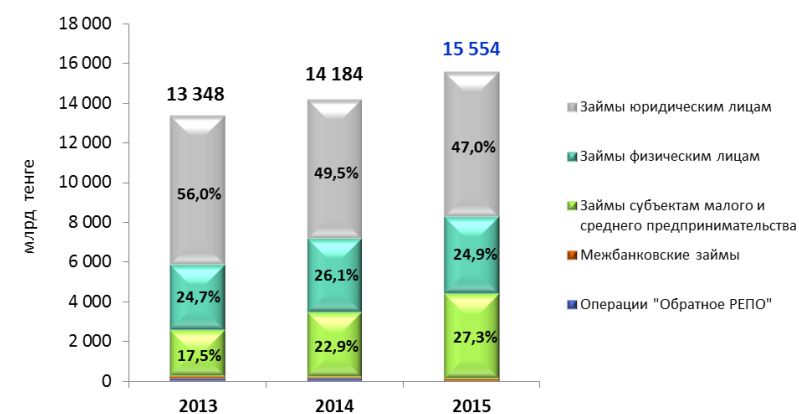
Динамика активов банковского сектора



В структуре активов основную долю, или 65,4% от совокупных активов, занимает **ссудный портфель** в сумме 15 554 млрд тенге, рост которого в 2015 году замедлился на фоне жесткой денежно-кредитной политики и работы банков с проблемными кредитами. Так, за 2015 год кредитный портфель банковского сектора вырос на 9,7%, при этом:

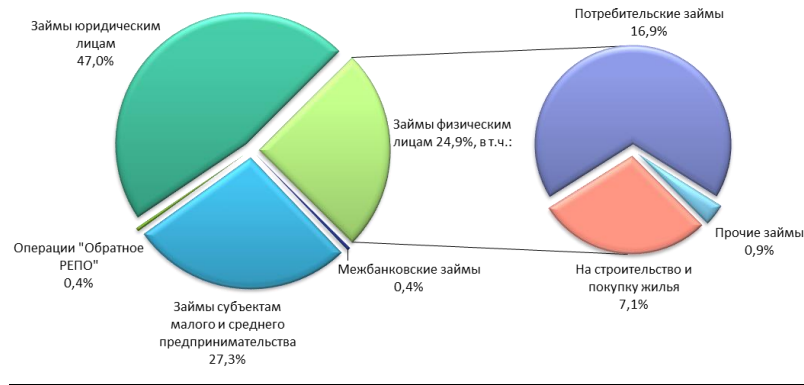
- **займы юридическим лицам** увеличились на 4,1% до 7 307 млрд тенге, удельный вес займов снизился с 49,5% до 47,0% от ссудного портфеля;
- **займы физическим лицам** возросли на 4,4% до 3 873 млрд тенге, удельный вес займов снизился с 26,1% до 24,9% от ссудного портфеля;
- **займы субъектам малого и среднего предпринимательства** стали основным двигателем роста банковского кредитования в 2015 году, увеличившись за год на 30,6% до 4 242 млрд тенге. В итоге их доля в структуре кредитного портфеля составила 27,3% против 22,9% на начало года. Это связано с активным кредитованием в рамках государственных программ по поддержке экономики, в т. ч. по развитию малого и среднего бизнеса.

Динамика ссудного портфеля банковского сектора



В период с февраля 2014 года по декабрь 2015 года Национальным банком РК были приняты меры по ограничению избыточного роста потребительского кредитования с ограничением по темпу роста не более 30% в год. В результате темпы роста потребительского кредитования немного замедлились. Так удельный вес потребительских займов за год снизился с 18,6% до 16,9% от ссудного портфеля.

Структура ссудного портфеля банковского сектора РК по состоянию на 01.01.2016 г.

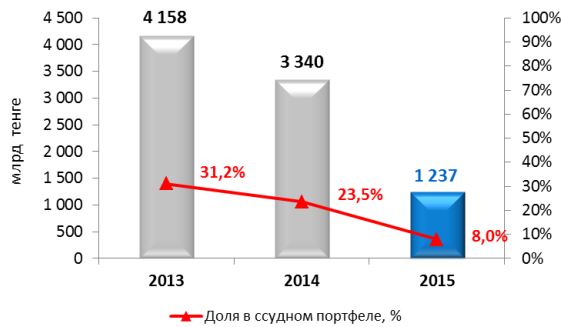


Однако с 1 января 2016 года Национальный банк РК снял ограничение по темпу роста беззалоговых кредитов, что позволит банкам в перспективе активнее кредитовать розничный сегмент.

Качество ссудного портфеля банковского сектора за прошедший год улучшилось на фоне проводимых мероприятий по «очистке» кредитного портфеля банков за счет списания и реструктуризации проблемных кредитов.

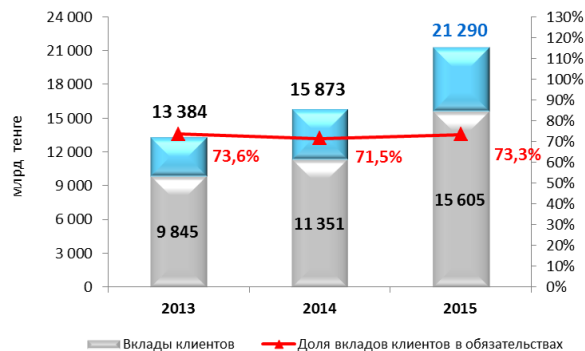
Так, удельный вес кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за 2015 год снизился с 23,5% до 8,0% от ссудного портфеля банковского сектора.

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора



Совокупные обязательства банковского сектора с начала 2015 года увеличились на 34,1% до 21 290 млрд тенге. Основным источником фондирования банков по-прежнему остаются средства клиентов, доля которых по итогам 2015 года составила 73,3%.

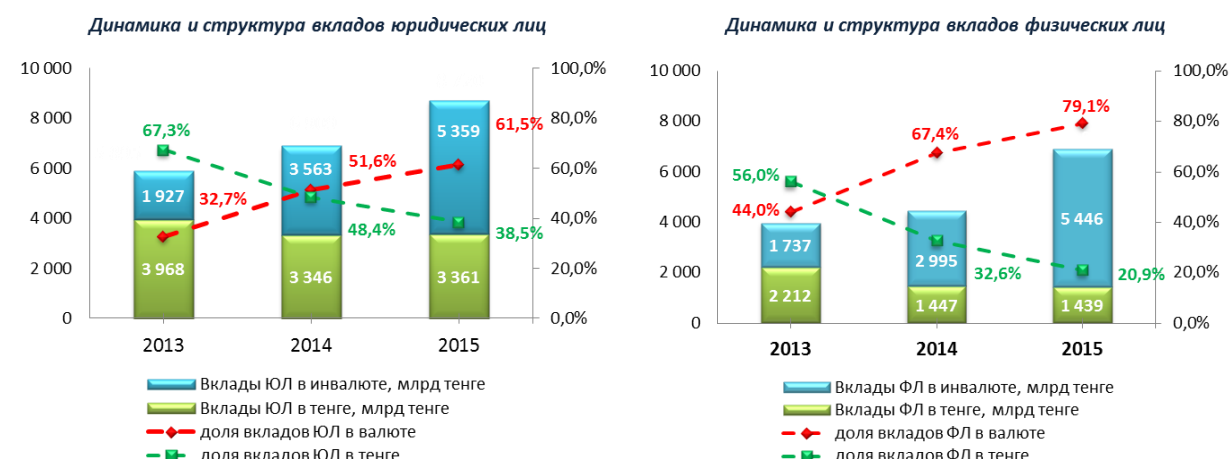
Динамика обязательств банковского сектора



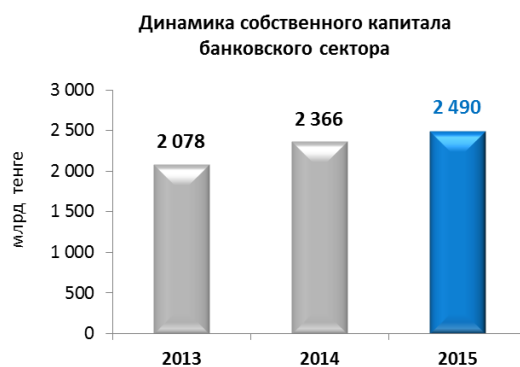
Вклады клиентов банковского сектора за 2015 год увеличились на 37,5% до 15 605 млрд тенге.

На фоне волатильности на валютном рынке, связанным с переходом на новый валютный режим в августе 2015 года, на рынке сохранялись высокие девальвационные ожидания, что в

конечном итоге привело к росту «долларизации» депозитного портфеля БВУ. В результате по итогам 2015 года удельный вес валютных корпоративных вкладов достиг отметки 61,5%, а валютные вклады населения составили 79,1% сбережений.



Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 01.01.2016 года составил 2 490 млрд тенге, увеличившись с начала года на 5,3%.



Прирост капитала был обеспечен за счет рекапитализации чистого дохода банков, который по итогам 2015 года составил 223 млрд тенге, что на 22% ниже показателя прошлого года.



Таким образом, высокая «долларизация» вкладов и связанный с этим дефицит тенговой ликвидности, а также спад деловой активности предприятий и потребительского спроса населения были основными сдерживающими факторами по активному кредитованию банков. Для банковской системы страны в течение года характерными были выраженный рост валютного риска, а также актуальными рисками оставались кредитный риск и риск ликвидности. В таких условиях банки начали ужесточать ценовые и неценовые условия финансирования с целью сдерживания спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков. В частности, основной акцент был смещен на отбор качественных заемщиков, что повлияло на снижение уровня одобренных кредитных заявок.

Из позитивных тенденций можно отметить улучшение качества ссудного портфеля банковского сектора.

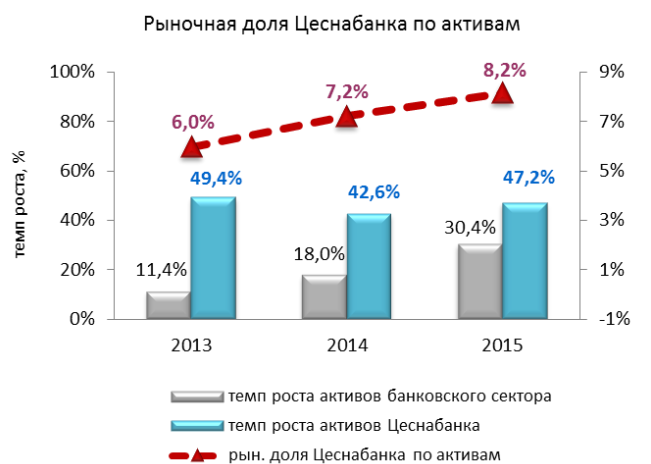
Состояние банковского сектора, несмотря на ухудшение внешних условий, можно охарактеризовать как стабильное. Следует отметить, что в банковской системе проводится комплекс стимулирующих мер, направленных на использование имеющихся внутренних ресурсов роста. В рамках Концепции развития финансового сектора в посткризисный период предусмотрено проведение стимулирующей государственной политики, которая предусматривает создание условий для более эффективного привлечения внутренних источников фондирования банками. Кроме того, концепция предполагает изменение акцентов регуляторной политики по снижению уровня рисков банков. Так, усиливаются требования к риск-менеджменту и службам внутреннего контроля в банках, ужесточение требований к капитализации банков, а также вводится ряд дополнительных требований и регулирующих норм, направленных на снижение банковских рисков.

РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

(по данным Национального банка РК)

Несмотря на наличие неблагоприятных внешних и внутренних факторов в экономике, Цеснабанк в течение 2015 года продолжил динамично развиваться.

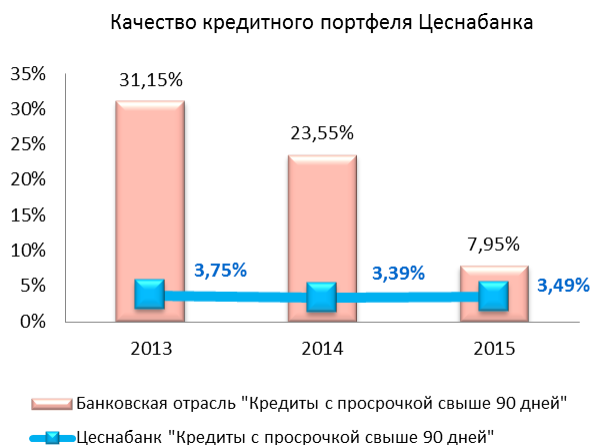
По итогам 2015 года Цеснабанк стал третьим крупнейшим банком Казахстана по размеру активов после Казкоммерцбанка и Народного банка. Рыночная доля Цеснабанка по активам по итогам года достигла 8,2%.



По размеру **ссудного портфеля** благодаря активному участию в государственных программах по финансированию приоритетных отраслей экономики и поддержке субъектов малого и среднего бизнеса, Цеснабанк за 2015 год поднялся на третью позицию среди БУ и занял 9,9% кредитного рынка страны.



Кредитный портфель Цеснабанка характеризуется высоким качеством и адекватным уровнем провизирования. Так, доля кредитов Цеснабанка с просрочкой свыше 90 дней по итогам 2015 года составила всего 3,49% в кредитном портфеле, в то время как в целом на банковском рынке этот показатель составил 7,95% и снизился с 23,55% с начала года в результате списания, реструктуризации и продажи проблемных кредитов банков. В итоге это также сказалось на опережающем темпе роста кредитов Цеснабанка по сравнению с ростом кредитного портфеля банковского сектора.



Стабильная деятельность и репутация надежного банка позволили Цеснабанку также нарастить объем **депозитного портфеля**, по размеру которого он также занял третье место после Казкоммерцбанка и Народного банка. При этом рыночная доля Цеснабанка по итогам года составила 8,6%. Следует отметить, что по темпу роста вкладов физических лиц Цеснабанк занимает первое место (если не учитывать рост портфеля банков, прошедших реорганизацию в виде консолидации или слияния).



Таким образом, продуманная стратегия развития Цеснабанка обеспечила ему стабильную деятельность и позволила усилить рыночные позиции путем вхождения в тройку крупнейших банков Казахстана по ключевым показателям.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(по данным консолидированной финансовой отчетности)

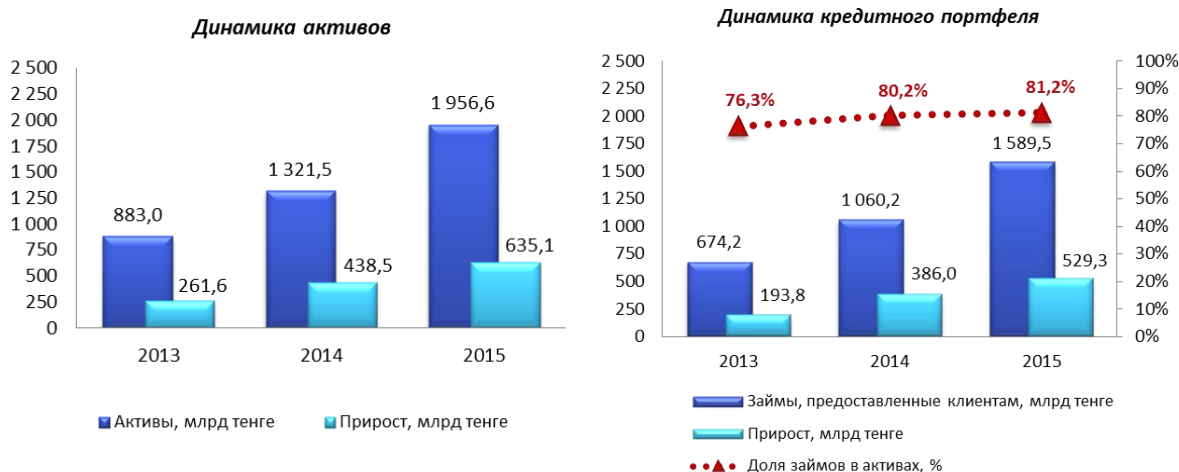
Цеснабанк продолжает демонстрировать стабильный рост и развитие, что позволяет ему увеличивать присутствие на банковском рынке и находит свое отражение в положительных финансовых показателях за отчетный период.

АКТИВЫ

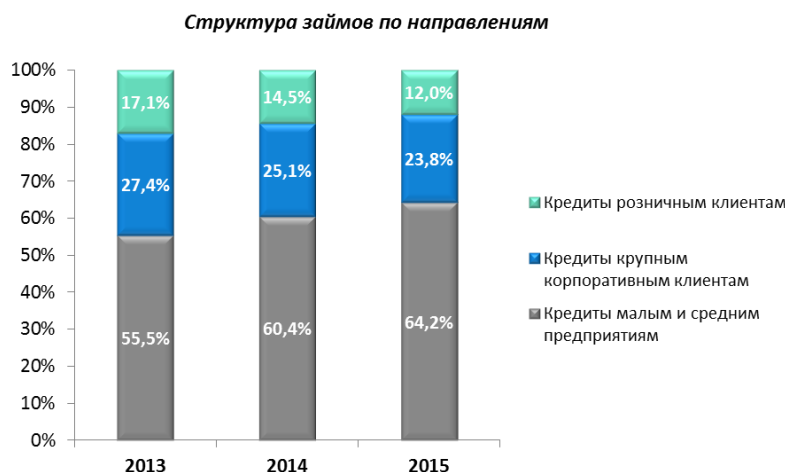
Активы за 2015 год увеличились на 635,1 млрд тенге, составив на конец отчетного года 1 956,6 млрд тенге.

Рост активов главным образом обеспечен ростом кредитного портфеля, который по итогам 2015 года составил 1 589,5 млрд тенге, что на 529,3 млрд тенге (или на 49,9%) больше, чем на начало отчетного периода.

Соответственно, в структуре активов наибольший удельный вес занимают займы, предоставленные клиентам, которые увеличились до 81,2% по итогам 2015 года.



В структуре займов по направлению кредитования наблюдается стабильный рост займов, выданных малым и средним предприятиям, которые по итогам 2015 года составили 64,2%. Увеличение связано с активным участием Цеснабанка в государственных программах по финансированию приоритетных отраслей экономики и поддержке субъектов малого и среднего бизнеса. В то же время в связи со снижением темпов роста корпоративного и розничного кредитования на фоне спада экономики страны и потребительского спроса населения, а также ограничений со стороны регулятора наблюдается снижение доли займов крупным корпоративным и розничным клиентам до 23,8% и 12,0% соответственно.



Кредитный портфель Цеснабанка отличается своей диверсификацией по отраслям. Так, портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам (включая кредиты малым и средним предприятиям), равномерно распределен между следующими основными секторами экономики – 27,1% приходится на торговлю, 19,6% на сельское хозяйство, 13,8% на производство, 12,7% на транспортные расходы и 12,2% на строительство.



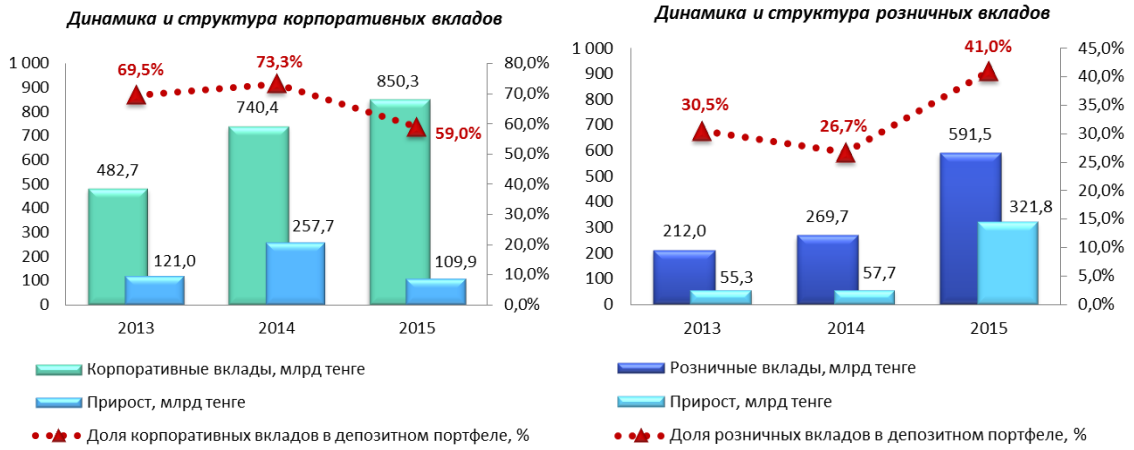
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Цеснабанк ведет активную деятельность по росту своей базы фондирования, что находит отражение в росте его обязательств, которые составили 1 831,1 млрд тенге и увеличились на 50,5%, или на 614,6 млрд тенге за 2015 год.

Основную долю, или 78,7%, в структуре обязательств занимают текущие счета и депозиты клиентов, объем которых составил 1 441,8 млрд тенге, что на 42,7% выше начала года.

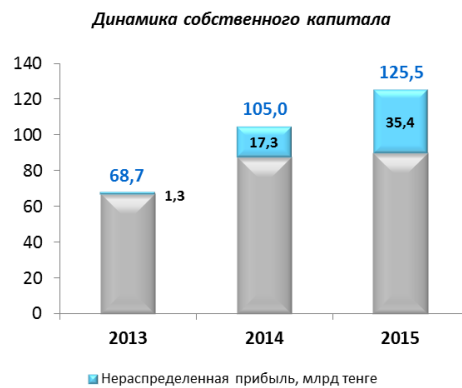


Прирост наблюдается как по депозитам юридических лиц, так и по депозитам физических лиц, что свидетельствует о высокой репутации и доверии к Цеснабанку, учитывая, что процентная политика на депозитном рынке страны практически единая и по вкладам населения регулируется Казахстанским фондом гарантирования депозитов (КФГД).



КАПИТАЛ

Динамичное развитие Цеснабанка обеспечивается адекватным ростом собственного капитала, который по итогам 2015 года достиг 125,5 млрд тенге благодаря росту прибыли. В итоге доля нераспределенной прибыли составила 28,2% в структуре капитала.

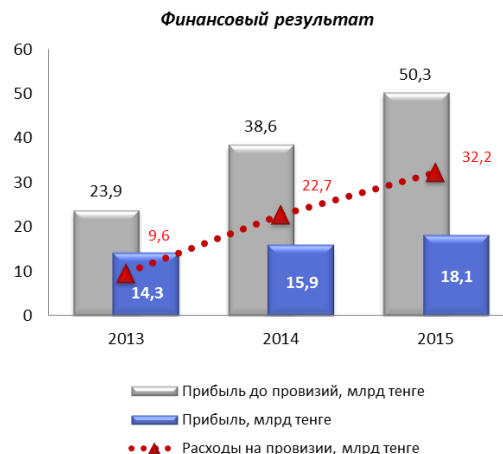


ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Благодаря сбалансированному управлению активами и обязательствами неуклонно растет прибыльность Цеснабанка. Так, прибыль до формирования провизий выросла за 2015 год на 30,5% и составила 50,3 млрд тенге.

За счет роста прибыли Цеснабанк имеет возможность формировать адекватный объем провизии по кредитной и иной рискованной деятельности, расходы на формирование которых за 2015 год составили 32,2 млрд тенге, что на 42,3% выше, чем за прошлый год.

В итоге чистая прибыль Цеснабанка выросла на 13,6% по сравнению с прошлым периодом и составила 18,1 млрд тенге.



РАЗВИТИЕ ПО СЕГМЕНТАМ БИЗНЕСА

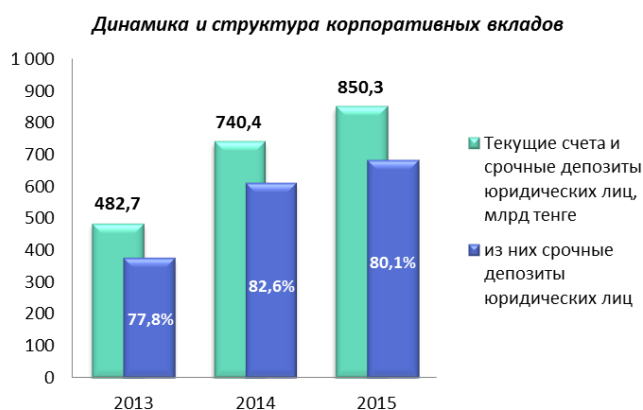
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС, МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

За отчетный год Цеснабанк демонстрировал положительный рост как по портфелю вкладов, привлеченных от юридических лиц, так и по финансированию крупных корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса.

Корпоративное фондирование

Объем привлеченных вкладов юридических лиц за 2015 год вырос на 109,9 млрд тенге, или на 14,8%, и по состоянию на 01.01.2016 года составил 850,3 млрд тенге. Из них 80,1% приходится на срочные вклады, что свидетельствует о стабильности ресурсной базы Цеснабанка.

По итогам 2015 года Цеснабанк сохранил на рынке 3-е место по вкладам юридических лиц.



В 2015 году были улучшены стандартные условия по вкладам юридических лиц, увеличены ставки вознаграждения в соответствии с тенденциями финансового рынка. Линейка срочных депозитных продуктов дополнена возможностью открытия вкладов в российских рублях. Также были усовершенствованы условия вклада «Цесна-Краткосрочный», предоставляющего возможность размещения денежных средств на выгодных для клиента условиях.

В октябре 2015 года клиентам был предложен новый условный вклад «Цесна-Недра» с привлекательными процентными ставками, позволяющий формировать ликвидационный фонд недропользователя и полигона размещения отходов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В рамках работы по совершенствованию продуктовой линейки было проведено исследование по измерению удовлетворенности действующих вкладчиков. Учитывая результаты проведенного исследования, в 2016 году планируется реализовать мероприятия по улучшению бизнес-процессов и условий депозитных продуктов для бизнес-клиентов.

Основными преимуществами вкладов для юридических лиц являются:

- привлекательные условия размещения;
- сбережение и накопление денежных средств;
- выгодные процентные ставки;
- право выбора способа получения вознаграждения;
- возможность пополнения вклада;
- возможность частичного снятия суммы вклада с сохранением вознаграждения;
- гибкие условия при досрочном расторжении договора вклада.

Развитие продаж и обслуживание субъектов корпоративного, малого и среднего бизнеса

Дальнейшая реализация идеи отказа от стандартных решений и применения индивидуального, гибкого подхода к обслуживанию клиентов, наличие персональных менеджеров и скорость принятия решений позволили Цеснабанку качественно отличаться на

рынке банковских услуг, повысить лояльность текущих и потенциальных клиентов, что, в свою очередь, способствовало сохранению и укреплению позиций Цеснабанка.

За 2015 год совокупный портфель займов, выданных крупным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям, увеличился на 56,8% и достиг 1 488,6 млрд тенге. Прирост был обеспечен главным образом за счет роста кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), портфель которых достиг 1 085,6 млрд тенге, что на 62,0% выше значения предыдущего года.



В отчетном году особое внимание было уделено «кросс-продажам», которые предполагают реализацию комплексного обслуживания в виде удовлетворения всех финансовых потребностей клиентов. Ключевая роль в задаче повышения эффективности продаж отводится гибкому подходу и достижению максимального соответствия коммерческого предложения банка потребностям клиента. Для этих целей в 2015 году был введен в действие новый Тариф «Национальный» – льготный тариф на услуги расчетно-кассового обслуживания для национальных холдингов и компаний. Ценовая политика Цеснабанка при обслуживании корпоративных клиентов строится на индивидуальной основе.

Также особое внимание уделяется вопросам развития совместных перекрестных продаж продуктов Цеснабанка и его дочерних финансовых компаний, в целях повышения лояльности клиентов в целом к компаниям Группы «Цесна», что позволит в будущем увеличить спектр продуктов и услуг и предлагать комплексные услуги для клиентов.

В 2015 году в Цеснабанке начата большая работа по системному решению вопросов улучшения качества сервиса и внедрению «Стратегии первоклассного сервиса» по концепции знаменитого американского специалиста в области культуры сервиса, автора книг и обучающих программ Джона Шоула.

В целях повышения уровня профессиональной подготовки работников и улучшения качества обслуживания обучение в рамках проекта было построено по принципу «от тренера к лидеру, от лидера к сотруднику», такой подход позволил охватить и провести обучение всех работников Цеснабанка. Работа по формированию корпоративной клиентоориентированной культуры была с энтузиазмом принята работниками, что способствовало сплочению коллектива и формированию команды единомышленников, способных идти вперед к намеченной цели, занять прочные лидирующие позиции по качеству сервиса среди банков второго уровня Казахстана.

Участие в государственных программах и иных программах финансовых институтов

Цеснабанк на протяжении многих лет является активным участником государственных программ, направленных на поддержку и развитие отечественного малого и среднего бизнеса.

Государственные программы – это возможность получения заемных средств на льготных условиях благодаря финансированию, в том числе за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» либо за счет субсидирования части ставок вознаграждения государством.

Государственные программы кредитования Цеснабанк реализует совместно с:

- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».
- АО «Банк развития Казахстана».
- АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».
- АО «Аграрная кредитная корпорация» и др.

Цеснабанк активно участвует в Единой программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», целью которой является обеспечение устойчивости и сбалансированного роста регионального предпринимательства в несырьевых секторах экономики, а также сохранение действующих и создание новых постоянных рабочих мест. По итогам 2015 года Цеснабанк занял 3-е место по сумме кредитного портфеля по одобренным проектам в рамках II направления «Отраслевая поддержка предпринимателей, осуществляющих деятельность в приоритетных секторах экономики и отраслях обрабатывающей промышленности» Единой программы поддержки и развития «Дорожная карта бизнеса-2020».

После успешного освоения средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках I транша по программе финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности из средств Нацфонда РК, Цеснабанк заключил 9 января 2015 года соглашение на II транш в сумме 4 млрд тенге, а 13 марта 2015 года на III транш на сумму 4 млрд тенге. До конца 2015 года Цеснабанк успешно завершил освоение средств по II траншу.

В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального банка РК по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности, в 2015 году Цеснабанку по линии АО «Банк развития Казахстана» был выделен дополнительный лимит в размере 4 000 млн тенге для финансирования субъектов крупного бизнеса, реализующего проекты в обрабатывающем секторе.

Являясь активным участником реализации государственных программ по поддержке малого и среднего бизнеса, Цеснабанк в результате проведения отбора Азиатским банком развития и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» был определен в качестве одного из четырех участников Инвестиционной программы по развитию малого и среднего предпринимательства – III транш. 11 сентября 2015 года между АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и Цеснабанком было подписано Кредитное соглашение по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Инвестиционной программы Азиатского банка развития на сумму 23 690 млн тенге.

В рамках программы кредитования субъектов агропромышленного комплекса в целях проведения весенне-полевых и уборочных работ, в том числе на пополнение оборотных средств субъектов агропромышленного комплекса для закупа растениеводческой продукции, в 2015 году были привлечены и размещены краткосрочные средства АО «НУХ «КазАгро» в размере 17 754 млн тенге.

В 2015 году Цеснабанк принял участие в программе кредитования на развитие коневодства – «Құлан» для субъектов агропромышленного комплекса и освоил 150 млн тенге, заключив 6 февраля 2015 года соглашение с АО «Аграрная кредитная корпорация».

Цеснабанк ежегодно принимает активное участие в программах фондирования и субсидирования для субъектов агропромышленного комплекса:

✓ в рамках Программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013–2020 годы «Агробизнес-2020», Цеснабанк для финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса заключил рамочное соглашение о займе на сумму 9 587 млн. тенге и заключил договор субсидирования по 6 заемщикам на общую сумму субсидий 144 775 млн тенге. В рамках Программы субсидирования ставок вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники в 2015 году было просубсидировано 4 заемщика, по которым заключены договоры субсидирования на сумму субсидий 5 121 млн тенге и 562,7 тыс. долларов США.

Автоматизация и оптимизация кредитного процесса

Рост доходов Цеснабанка основан на снижении собственных затрат на обслуживание клиентов в результате оптимизации и автоматизации внутренних бизнес-процессов.

В 2015 году в рамках автоматизации продуктов по выпуску банковских гарантий и автоматизации кредитного процесса были проведены следующие мероприятия:

1. автоматизирован и внедрен выпуск покрытых банковских гарантий платежа под 100% денег по всей филиальной сети;
2. расширена дополнительная сеть по выпуску покрытых тендерных гарантий под 100% денег за счет подключения к данному процессу 48 дополнительных помещений Банка (центры банковского обслуживания, центры персонального обслуживания, финансовые центры) по всей филиальной сети.

С целью повышения эффективности кредитного процесса, улучшения качества обслуживания и предоставления кредитных продуктов в 2015 году в рамках совместного с компанией Ernst & Young Проекта по усовершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита был проведен анализ текущего кредитного процесса. В результате пересмотрены и усовершенствованы бизнес-процессы кредитования клиентов Банка и разработаны «Процедуры кредитования юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в Цеснабанке». Взаимодействие подразделений в рамках внесенных изменений по кредитному процессу планируется осуществить со II квартала 2016 года.

В 2016 году будет продолжена работа по усовершенствованию кредитного процесса за счет автоматизации всех этапов кредитного процесса, оптимизации структуры бизнес-блока, а также оптимизации продуктовой линейки с целью повышения эффективности рассмотрения проектов по стандартным продуктам.

Таким образом, ключевыми задачами при обслуживании клиентов остаются:

- ориентация на продажи;
- развитие продуктового ряда, соответствующего потребностям целевых клиентов;
- оптимизация бизнес-процессов;
- оптимизация организационной структуры.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Развитие розничного бизнеса в Цеснабанке в 2015 году обусловлено общим увеличением клиентской базы и востребованностью розничных продуктов и услуг. В 2015 году наблюдается рост портфеля как по депозитам для физических лиц, так и розничного кредитования.

Розничное фондирование

Действующая депозитная программа для физических лиц рассчитана для всех сегментов и категорий вкладчиков и предусматривает различные условия накоплений.

В 2015 году, несмотря на волатильность курса и девальвационные ожидания у населения, депозитный портфель Цеснабанка вырос.

Активная работа филиалов по привлечению, наличие персональных менеджеров по обслуживанию, выгодные и гибкие условия по депозитам, стабильные финансовые показатели, репутация Цеснабанка как надежного партнера и доверие населения позволили обеспечить стабильный прирост депозитного портфеля.

Цеснабанк продолжил участие в реализации стартовавшей в 2014 году в Казахстане акции по легализации имущества и капитала.

В период с сентября по декабрь 2015 года Цеснабанк в целях обеспечения сохранности накоплений вкладчиков проводил работу по переоформлению вкладов в рамках программы Национального банка РК выплаты компенсаций по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса.

По состоянию на 01.01.2016 года, Цеснабанк стал 5 банком по вкладам физических лиц на рынке.

Депозитный портфель физических лиц составил 591,5 млрд. тенге, увеличившись с начала года в 2 раза, или на 321,8 млрд тенге. Рыночная доля за год увеличилась с 6,1% до 7,3%.

Динамика розничных вкладов



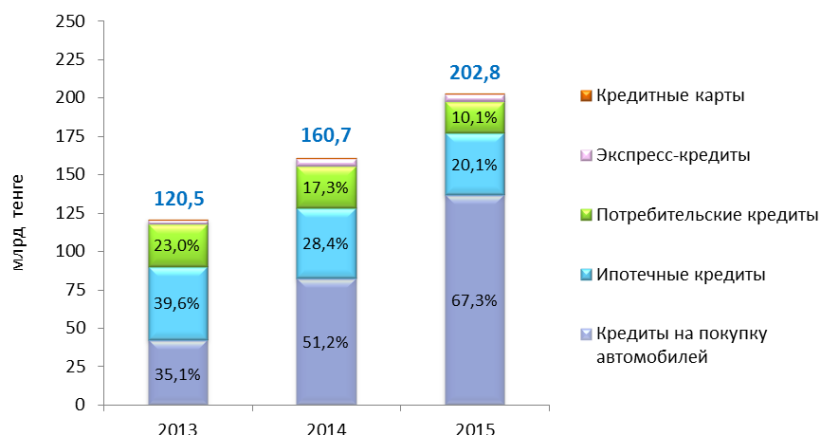
Розничное кредитование

Розничное кредитование Банка включает в себя следующие основные направления:

- ✓ ипотечное кредитование на приобретение жилого имущества;
- ✓ потребительское кредитование под залог недвижимого имущества;
- ✓ автокредитование;
- ✓ беззалоговое кредитование.

За 2015 год объем кредитного портфеля по розничным займам увеличился на 26,2% и составил 202,8 млрд тенге. Основной вклад в прирост розничного портфеля внесли кредиты на покупку автомобилей, которые выросли на 66,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и занимают 67,3% в структуре розничного кредитного портфеля Цеснабанка.

Динамика и структура розничных кредитов



В течение 2015 года Цеснабанком продолжалось проведение мероприятий по поддержанию качества ссудного портфеля и повышению эффективности внутренних процессов как приоритетных задач в направлении розничного кредитования.

В рамках развития розничного кредитования в прошедшем году в Банке проведены следующие мероприятия:

- с целью развития кросс-продаж розничного и корпоративного блоков внедрены условия ипотечного кредитования физических лиц для приобретения имущества, реализацию которого осуществляют компании-партнеры;
- проводились активные работы по реализации государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов;
- расширение клиентской базы путем проведения работ по охвату сегмента, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;
- начаты работы по стандартизации и оптимизации бизнес-процессов по работе с просроченной задолженностью;
- начаты процедуры по оптимизации процессов посткредитного обслуживания.

В 2016 году одной из главных задач Цеснабанка в части розничного кредитования является сохранение, поддержание и улучшение качества ссудного портфеля. Наряду с этим планируется продолжить мероприятия по качественному изменению внутренних банковских процессов, в том числе: автоматизация и стандартизация процессов посткредитного обслуживания; оптимизация процесса принятия решений по стандартным проектам в рамках программ кредитования под залог недвижимого имущества.

Развитие операционных продуктов для юридических и физических лиц

Развитие операционных продуктов является приоритетным направлением в Цеснабанке.

Цеснабанк реализовывает клиентоориентированную модель, позволяющую полностью удовлетворять потребности клиента в банковских услугах при поддержании рентабельности операций на достаточном уровне.

В 2015 году Цеснабанком были инициированы и завершены проекты, которые позволили упростить процессы открытия и ведения счетов, совершения переводных операций, а также способствовали повышению непроцентных доходов.

В 2016 году приоритетной задачей Цеснабанка в области операционного обслуживания являются:

- развитие каналов продаж, обеспечивающих эффективное взаимодействие с клиентами и повышение востребованности услуг;
- улучшение качества и сервиса обслуживания клиентов, при этом ставится задача по обеспечению оперативного управления процессами продаж с одновременным снижением операционных расходов.

Для реализации поставленных задач предполагается осуществить перевод региональной структуры в формат сети продаж и создать единую фронт-линию общения клиентов с банком, объединяющую площадки прямого и удаленного взаимодействия.

Увеличение количества точек продаж будет обеспечено преимущественно за счет открытия новых мобильных операционных офисов – зон самообслуживания и отделений в круглосуточном режиме, развитие дистанционно банковского обслуживания.

Также одним из направлений, которые Цеснабанк планирует развивать в 2016 году, является качественное изменение/оптимизация внутренних банковских процессов, в том числе: проведение дальнейших мероприятий по автоматизации и стандартизации процедур по операционным продуктам.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

В отчетном году Цеснабанк продолжил развитие всех направлений карточного бизнеса, сделав фокусировку на увеличении функциональности платежных карточек, расширении сети обслуживания держателей карточек и удержании существующей клиентской базы Банка. При этом запуск в 2014 году ряда инновационных проектов, в том числе внедрение уникального на рынке ПО "Фронтальная система" и новых модулей процессингового центра, способствовали реализации процессов совершенствования и автоматизации бизнес-процессов, что положительно повлияло на качество обслуживания клиентов и уровень сервиса. Нарастание качественной клиентской базы и удовлетворение индивидуальных потребностей клиента дали возможность продолжить устойчивое развитие карточного бизнеса и сохранить достигнутые количественно-качественные показатели.

Цеснабанком продолжается работа по увеличению количества и объема безналичных платежей, по снижению доли наличных операций и по увеличению количества предприятий торговли и сервиса, принимающих к оплате платежные карточки. Сеть обслуживания платежных карточек, по состоянию на 01.01.2016 года, увеличилась на 34,5% по сравнению с прошлым отчетным периодом и насчитывает 1223 единиц оборудования, в том числе:

- количество торговых терминалов в предприятиях торговли и сервиса – 679;
- количество POS-терминалов в отделениях – 280;
- количество банкоматов – 254.

Определяя направленность политики карточного бизнеса Цеснабанка в сторону совершенствования технологического уровня для соответствия мировым стандартам, а также в сторону расширения спектра предлагаемых продуктов и услуг при обслуживании клиентов, в 2015 году Банком были реализованы следующие мероприятия:

- завершена сертификация в Международной платежной системе MasterCard International Incorporated и Банк приступил к выпуску и обслуживанию карточек MasterCard;
- получен статус Принципального члена (Principal Member) в Международной платежной системе Union Pay International;
- получен сертификат соответствия Стандарту безопасности данных индустрии платежных карточек PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standards);
- на постоянной основе проводились акции, розыгрыши совместно с международными платежными системами Visa International, MasterCard International Incorporated среди населения Республики Казахстан для стимулирования безналичных платежей с использованием платежных карточек;
- внедрена программа стимулирования безналичных платежей по платежным карточкам MasterCard в рамках предложения клиенту услуги CashBack по возврату денег на банковский счет клиента при проведении любой торговой операции в размере 0,5%.

В целях дальнейшего развития и предоставления клиентам качественного обслуживания в 2016 году Цеснабанком планируется провести следующие мероприятия:

- выпуск и обслуживание карточек Международной платежной системы Union Pay International;
- сертификация безопасных виртуальных платежей по платежным карточкам MasterCard;
- внедрение технологий бесконтактных платежей по платежным карточкам MasterCard;
- сертификация переводов денежных средств с использованием платежных карточек Visa, MasterCard;
- пополнение банковских счетов через киоски самообслуживания.

Расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг для потребительского рынка платежных карточек, оказание высокого сервиса и персонального внимания каждому клиенту с целью повышения его лояльности и стабильности сотрудничества определены приоритетные направления развития карточного бизнеса Цеснабанка на предстоящие периоды.

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доля портфеля ценных бумаг в структуре активов Цеснабанка зависит от принятой стратегии по управлению портфелем ценных бумаг и денежными активами. Приоритетной целью по управлению портфелем ценным бумагам является поддержание ликвидности на необходимом уровне, оптимизация денежных и финансовых потоков наряду с генерацией прибыли по операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2016 г., доля портфеля ценных бумаг в активах составила 2,1%, или 41,3 млрд тенге, снизившись на 15,4% с начала 2015 года.

В течение 2015 года кардинальных изменений в структуре портфеля ценных бумаг не наблюдалось, Цеснабанк придерживался консервативной стратегии по инвестированию в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг представлен государственными ценными бумагами, корпоративными облигациями, квазигосударственными ценными бумагами и долевыми инструментами. В структуре портфеля ценных бумаг по-прежнему основную долю занимают государственные ценные бумаги (66,3%).

Для привлечения дополнительных ресурсов Цеснабанком подготовлено к выпуску облигаций на общую сумму 140 млрд тенге, которые могут быть реализованы при наличии спроса.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

В 2015 году в целях внедрения требований «Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, к построению системы управления рисками и внутреннего контроля Цеснабанком была проведена грандиозная работа с привлечением международной консалтинговой организации Ernst & Young, имеющей соответствующий опыт и знания лучшей мировой практики в реализации данных задач.

В результате масштабной аналитической работы в отчетном периоде была выстроена единая система управления рисками, внутреннего контроля и аудита посредством совершенствования механизмов и инструментов мониторинга и контроля, присущими основным, обеспечивающим и обслуживающим процессам деятельности банка.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Стратегия управления рисками Банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Цеснабанк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Результаты деятельности Цеснабанка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками оцениваются Советом директоров на регулярной основе.

Стратегия управления рисками строится в двухуровневом подходе:

1. обеспечение эффективного функционирования операционной модели риск-менеджмента;
2. опережающее развитие операционной модели системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, включая бизнес-процессы и ИТ-компоненты.

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

Данная система, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры и всех направлений деятельности банка, позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков, обеспечивает своевременное и адекватное выявление рисков, качественную и количественную оценку, контроль и мониторинг рисков, а также позволяет нивелировать последствия наступления рисковых событий.

Основные принципы функционирования данной системы обозначены ниже:

Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

Контроль уровня риска. Руководство, коллегиальные органы банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

управление рисками (2-я линия защиты): структурные подразделения и коллегиальные органы, ответственные за управление рисками, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают сводную отчетность по рискам, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований по рискам к совокупному капиталу;

внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Управление деятельностью банка с учетом принимаемого риска.

Совет директоров Цеснабанка определяет совокупный допустимый уровень риска с учетом текущего и ожидаемого в будущем необходимого уровня совокупного капитала и риска, исходя из стратегии бизнеса, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также повышения устойчивости Банка к внешним шокам, цикличности экономики и других неблагоприятных факторов.

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение допустимых уровней рисков Советом директоров Цеснабанка и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяют обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности банка. Система управления рисками и система внутреннего контроля обеспечивают контроль за соблюдением допустимых уровней рисков и лимитов в банке.

Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками соответствует уровню развития операций банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками. Непрерывное совершенствование как качество системы управления рисками достигается за счет реализации подхода второго уровня.

Основной задачей Цеснабанка в отчетном году в области управления рисками являлось совершенствование Системы управления рисками, адекватной масштабу, характеру деятельности и долгосрочным задачам Цеснабанка, а также соответствующей требованиям регулятора и лучшим стандартам международной банковской практики.

Основными целями совершенствования системы управления рисками как составной части процесса управления банком явились:

- обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Цеснабанка;
- приведение в соответствие системы управления рисками банка к стандартам и инструментам, рекомендуемым Базельским комитетом по банковскому надзору;
- совершенствование системы обеспечения и защиты интересов акционеров, участников банка, в силу заинтересованности указанных лиц в продолжении устойчивой деятельности Цеснабанка, чтобы принимаемые банком риски не создавали угрозы для существования банка и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ банка, в том числе укрепление положительного инвестиционного имиджа путем повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Цеснабанка;
- дальнейшее успешное удержание соотношения «доходность – риск», что является парадигмой корпоративного риск-менеджмента;
- повышение уровня доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками банка.

За 2015 год в рамках системы управления рисками были проведены следующие мероприятия по каждому виду риска, в том числе:

Риск ликвидности

1. Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:

- усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности, в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
 - усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
 - пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
 - организована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
 - усовершенствованы инструменты для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
 - разработан инструмент для прогнозирования будущих денежных потоков и выявления потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях на предстоящий месяц, с использованием показателя, характеризующего устойчивость Банка риску ликвидности в краткосрочном периоде – Liquidity Coverage Ratio (LCR);
 - пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности банка в пределах годового максимально допустимого уровня риска ликвидности;
 - внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
 - усовершенствована система внутреннего контроля.
2. Проведена работа по автоматизации процесса управления риском ликвидности.

Рыночные риски

1. Усовершенствована методология, регламентирующая управление рыночным риском, разработаны и усовершенствованы методики для анализа и оценки рыночного риска:
- усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
 - усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
 - организована система управленческой отчетности по рыночному риску;
 - внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения по рыночному риску.

Операционный риск

1. Произведено улучшение системы управления операционным риском:
- усовершенствованы политика и процедуры по управлению операционным риском;
 - усилена первая линия защиты – назначены и обучены риск-координаторы во всех подразделениях Цеснабанка, проведено обучение риск-координаторами остальных работников Цеснабанка, организован взаимообмен информацией об операционном риске между первой и второй линиями защиты;
 - разработана и внедрена автоматизированная система сбора данных по событиям операционного риска, посредством данной системы Риск-координаторы направляют информацию об операционном риске в подразделение риск-менеджмента Цеснабанка;
 - создана коллегиальная группа под руководством куратора подразделения риск-менеджмента по рассмотрению вопросов операционного риска. Участниками данной группы назначены руководители подразделений второй линии защиты;
 - проведено улучшение процесса ежегодной самооценки операционного риска, изменены процедуры, формы анкет, усилена роль первой линии в процессе проведения самооценки риска;
 - усилена роль второй линии защиты в процессе оценки операционного риска при создании новых продуктов, процессов и систем;
 - улучшена система управленческой отчетности по операционному риску, предоставляемая Правлению и Совету директоров.

Кредитный риск

1. Разработана новая кредитная политика.

2. Усовершенствован действующий бизнес-процесс кредитования.
3. Усовершенствована управленческая отчетность по управлению кредитным риском.
4. Усовершенствована методология стресс-тестирования по кредитному риску.
5. В области розничного сегмента:
 - внедрена новая процедура определения базовых ставок вознаграждения по кредитам розничного сегмента;
 - разработана и внедрена новая система лимитирования кредитного риска для розничного сегмента, состоящая из портфельных и индивидуальных лимитов;
 - повышение уровня стандартизации критериев принятия решений в кредитных процессах;
 - разработка новых моделей кредитного риска розничного сегмента;
 - повышение уровня автоматизации процесса кредитования.
6. В области корпоративного кредитования и кредитования субъектов малого и среднего бизнеса:
 - разработаны новые модели кредитного риска для каждого сегмента кредитования, в т. ч. используется рейтинговая модель для заемщиков корпоративного бизнеса, приобретенная у международной компании McGraw-Hill International (UK) Ltd (S&P Capital IQ);
 - внедрены новые процедуры расчета процентных ставок вознаграждения;
 - разработана система лимитирования кредитного риска, устанавливаются предельные уровни лимитов (ограничений) по кредитным операциям, которые способствуют удержанию объема принятых рисков в установленных пределах, избежать критических потерь вследствие концентрации кредитного риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Комплаенс-риск

Система управления комплаенс-рисками представляет собой совокупность внутренних документов Цеснабанка, включающих политику управления комплаенс-риском, призванных установить общие правила внутреннего контроля для создания эффективной системы управления комплаенс-риском и риском отмывания денег и финансирования терроризма, а также обеспечения ее функционирования на должном уровне в банке.

Работники и руководители структурных подразделений осуществляют текущий контроль в соответствии с внутренними процедурами, разработанными структурными подразделениями Цеснабанка для целей минимизации комплаенс-риска, при осуществлении ими ежедневных операций.

Подразделение комплаенс-контроля оказывает содействие Правлению и Совету директоров Цеснабанка в обеспечении эффективного контроля комплаенс-риска.

Подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском обеспечивается третья линия защиты.

Совет директоров Цеснабанка обеспечивает общий надзор за управлением комплаенс-риском, рассматривает и анализирует отчеты по управлению комплаенс-риском в банке, предоставляемые Правлением и подразделением комплаенс-контроля Цеснабанка.

Правление Цеснабанка несет ответственность за обеспечение эффективного управления комплаенс-риском в Банке, информирует Совет директоров об эффективности управления комплаенс-риском.

Работники и руководители структурных подразделений соблюдают требования политики управления комплаенс-риском, а также программ, политик, процедур и иных внутренних документов Цеснабанка, разработанных во исполнение политики управления комплаенс-риском.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля Цеснабанка представляет собой совокупность политик, процедур и бизнес-процессов, норм поведения и действий работников банка, способствующих эффективной и рациональной деятельности и позволяющей банку соответствующим образом реагировать на существенные риски в рамках достижения целей банка.

В рамках проекта с компанией Ernst & Young были разработаны и внедрены некоторые внутренние документы, регламентирующие процедуры внутреннего контроля, в частности:

- политика внутреннего контроля АО «Цеснабанк»;
- процедура взаимодействия участников системы внутреннего контроля АО «Цеснабанк»;
- политика конфликта интересов АО «Цеснабанк» и другие внутренние документы.

Также в соответствующие внутренние документы были внесены нормы касательно выполнения всеми структурными подразделениями и работниками Банка требований процедур внутреннего контроля.

Кроме того, были разработаны и утверждены уполномоченным органом формы управленческой отчетности по внутреннему контролю, предназначенные для своевременного информирования уполномоченных органов о любых существенных недостатках и слабых местах контроля с детализацией мероприятий, которые были предприняты или следует предпринять.

Отмечаем, что в соответствии с утвержденными в Цеснабанке процедурами, подразделениями банка на постоянной основе проводится работа по выявлению, идентификации, оценке, мониторингу и контролю риска нарушений по внутреннему контролю.

СИСТЕМА АУДИТА

Система внутреннего аудита предоставляет независимую, разумную оценку Совету директоров Банка и Правлению Банка эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

В 2015 году в рамках проекта по повышению эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита были:

- оптимизированы внутренние документы, регламентирующие деятельность внутреннего аудита;
- усовершенствованы процедуры взаимодействия Департамента аудита с подразделениями банка, проведена работа по повышению роли внутреннего аудита по оказанию консультационных услуг. Стандартизирована работа внутреннего аудита в дочерних компаниях Банка. Произведена автоматизация отдельных стандартных аудиторских процедур в целях оптимизации времени, затрачиваемого на реализацию аудиторских заданий;
- внедрена система постоянного и непрерывного мониторинга исполнения планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками, подготовленных по результатам аудита и утвержденных Правлением Банка. Результаты мониторинга на ежеквартальной основе предоставляются на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

Проведенная работа по совершенствованию процедур внутреннего аудита положительно отразилась на деятельности Департамента аудита и его взаимодействиями с Советом директоров, Правлением и подразделениями Цеснабанка.

РАЗВИТИЕ СИСТЕМ ПОДДЕРЖКИ И СОПРОВОЖДЕНИЯ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие информационных технологий Цеснабанка является неотъемлемым и обязательным условием успешной реализации его стратегических целей. Эта цель определяет необходимость непрерывного улучшения информационных технологий для достижения большей надежности, гибкости и способности быстро изменяться для постоянного, полного и своевременного предоставления высококачественных услуг. Придерживаясь четких принципов клиентоориентированности, Банк ставит в качестве главных задач – постоянное совершенствование по увеличению скорости обслуживания клиентов в филиалах Банка, расширение каналов обслуживания, а также повышение качества и надежности обслуживания клиентов.

В 2015 году Цеснабанком было реализовано несколько проектов, нацеленных на повышение надежности, безопасности и отказоустойчивости банковской инфраструктуры, а именно модернизацию используемых ИТ-платформ, аппаратной инфраструктуры, внедрения новых автоматизированных систем.

Организация виртуализации серверов филиальной сети повысило отказоустойчивость и обеспечивает высокую доступность серверов. Также позволяет осуществлять централизованное администрирование серверов, что уменьшает время простоя. Вместе с этим были проведены работы по переводу всех пользователей на одноименную структуру, которая позволяет унифицировать права доступа в единой системе Active Directory.

Были проведены глобальные работы по резервированию республиканского канала, что привело к надежности и бесперебойной работе филиальной сети, объединены три Дата-Центра в единое кольцо с пропускной способностью 20Гб/с.

Инфраструктура была приведена в соответствие со стандартами PCI DSS и успешно пройдена аттестация.

Цеснабанк на постоянной основе работает над совершенствованием работы основной банковской системы, улучшению скорости обслуживания и соблюдению требований регуляторных органов к информационным системам.

Таким образом, в 2015 году были внедрены модули «Переводы без открытия счета», «Аккредитивы», «Валютный контроль», «Сервисная шина» и модуля выгрузки информации в «Государственное кредитное бюро». Из перечня запущенных модулей стоит отдельно отметить модуль «Сервисная шина», с внедрением которой у Банка появились расширенные возможности по увеличению каналов обслуживания и пополнению перечня предоставляемых услуг в этих каналах. Также проведены работы по оптимизации внутренних процессов основной системы, связанных с обслуживанием субсидированных займов и реструктуризации займов. Это позволило существенно сократить время, затрачиваемое на обслуживание клиентов, тем самым повысив их удовлетворенность качеством оказываемого сервиса.

Банком был автоматизирован ряд бизнес-процессов в сфере кредитования, претензионно-исковых работ, кадровых работ, рисков, связанных с информационными технологиями и информационной безопасностью, а также комплаенс-рисков.

Запущены услуги по приему платежей по налогам и штрафам через терминалы ТОО «Астана-Плат», что позволяет клиенту круглосуточно производить оплату, Web-сервисы по проверке номера абонента и приема платежей в пользу Казахтелекома, Омега21 (Энергопоток) и ИЦТ (Информационный центр-Тараз), Караганда-ЕРЦ, Казтелерадио, АстанаЭнергоСбыт через Астана-ЕРЦ.

Для сокращения времени согласования и обработки заявки, а также для исключения человеческого фактора при заполнении данных о клиенте внедрен проект Регистрация клиента в системе интернет-банкинг для юридических лиц.

Развитие информационных технологий в Цеснабанке – это постоянный процесс совершенствования технического и технологического фундаментов банка, призванных обеспечивать непрерывную и надежную работу финансового института, а также быть двигателем инновационных проектов для развития всех направлений бизнес-интересов универсального банка.

Кадровый потенциал Цеснабанка – это не только способность его сотрудников эффективно выполнять свои трудовые обязанности, но и их готовность воспринимать новое, осваивать инновационные методы и технологии, позволяя банку быстрее добиваться поставленных стратегических целей. От того, насколько высок уровень кадрового потенциала, зависит деловая активность банка, его конкурентоспособность.

Поэтому важно уже на этапе отбора оценивать соискателей не только с точки зрения имеющихся знаний, навыков и качеств, но и способности к их развитию в направлении, необходимом банку для решения стратегических задач. Следуя словам Джона Шоула: «лучше сеять зерно на благодатную почву».

Требуемый высокий уровень квалификации будущих работников банка, а также необходимость анализа таких составляющих будущей успешности человека на новом рабочем месте, как мотивация, деловые и личностные качества, ценности и ожидания, подразумевают трудоемкий и многоступенчатый процесс. В связи с этим в Цеснабанке была внедрена автоматизированная система подбора персонала, позволяющая оптимизировать бизнес-процесс и сделать его оперативным и прозрачным.

В 2015 году Цеснабанк придерживался выбранной ранее стратегии самостоятельного поиска и подбора персонала. Высокий уровень конкурентоспособности Цеснабанка позволил результативно использовать технологии executive search и Headhunting.

Развитие персонала Цеснабанка осуществляется в нескольких направлениях, в том числе путем оценки, обучения, формирования и развития кадрового резерва.

Оценка по компетенциям предполагает различный подход к оценке руководителей и работников исполнительского звена в соответствии с действующей корпоративной моделью компетенций работников. Оценка по компетенциям осуществляется на ежегодной основе, по результатам которой осуществляются кадровые мероприятия, связанные с обучением, формированием кадрового резерва, повышения в должности и др.

Кадровый резерв – это группа работников, являющихся кандидатами на замещение вакантных должностей руководителей подразделений. По результатам оценки персонала в 2015 году было сформировано два вида кадрового резерва:

1. стратегический кадровый резерв – кадровый резерв на должности руководителей подразделений, от уровня заместителя руководителя самостоятельного подразделения головного офиса, заместителя Директора филиала, Главного бухгалтера филиала, Директора филиала и выше;
2. операционный кадровый резерв – кадровый резерв на должности руководителей подразделений, от уровня начальника управления головного офиса/филиала и ниже.

В развитии кадрового резерва в Цеснабанке применяются современные методы, такие как коучинг, наставничество, консультирование и др.

Развитие работников всегда осуществляется в рамках реализации общей стратегии развития Цеснабанка согласно целям и задачам, стоящим перед банком.

В целях повышения качества обслуживания клиентов в 2015 году в Цеснабанке начата работа по реализации 3-летнего плана внедрения культуры первоклассного сервиса по концепции Джона Шоула, основателя Института качества сервиса, USA. Работа по проекту была начата с вводного семинара Дж. Шоула «Первоклассный сервис как конкурентное преимущество», в котором приняли участие 271 руководителей – лидеры, призванные воодушевлять своих работников на предоставление первоклассного сервиса, как внешним, так и внутренним клиентам, ответственные за результат проекта.

Было проведено три программы обучения, позволяющие внедрить культуру первоклассного сервиса, ориентированные на формирование единых корпоративных ценностей в области обслуживания клиентов, повышения лояльности работников и клиентов Цеснабанка.

За 2015 год из общего количества обученных сотрудников 90% работников повысили свою квалификацию по программам внутреннего обучения.

Программами обучения стали следующие:

1. специализированные программы – тренинги по формированию навыков эффективного обслуживания клиентов, технологиям продаж банковских, продуктов, телефонного обслуживания, эффективной презентации, операционно-кассового обслуживания, осуществления международных переводов и др.

2. менеджерские программы – тренинги развития управленческих компетенций, в том числе программы, направленные на развитие компетенций по управлению сервисом.

3. тренинги по развитию межличностной коммуникации, формированию навыков преодоления конфликтов.

4. внешние обучающие курсы по специализированным программам, относящимся к банковской деятельности.

В 2015 году продолжена работа по сотрудничеству с бизнес-школами Казахстана по обучению руководителей высшего звена по программам MBA, которые позволяют руководителям Цеснабанка получить углубленные знания и навыки в управлении бизнесом.

Также Цеснабанком была продолжена работа по комплексной подготовке работников кассового подразделения. Обучение охватывало все основные кассовые дисциплины. Профессиональные навыки отрабатывались на конкретных практических ситуациях в тестовой версии банковской информационной системы. В целях перспективного развития вопроса подготовки кассиров в 2015 году одобрен запуск пилотного проекта по оказанию платных консультационных услуг населению по кассовой деятельности. С 2016 года запланировано внедрение данного пилотного проекта в городах Алматы и Астане.

В 2015 году была завершена работа по разработке собственной автоматизированной системы дистанционного обучения «Управление обучением», что позволит организовывать непрерывный процесс повышения квалификации работников.

Уровень образования работников Цеснабанка представлен в таблице:

Образование	в %
Высшее образование (в т. ч. кандидат наук, магистр)	89,7%
Среднее профессиональное образование	9,5%
Учится в настоящее время	0,8%
Итого	100%

Система материальной мотивации работников Цеснабанка в течение 2015 года осталась неизменной. В дополнение к гарантированному должностному окладу работники по-прежнему имеют возможность получения дополнительной мотивации на ежемесячной или квартальной основе, в зависимости от уровня занимаемой должности.

Как указывалось ранее, в целях повышения качества обслуживания клиентов в 2015 году в Банке начата работа по реализации 3-х летнего плана внедрения культуры первоклассного сервиса по концепции Джона Шоула, в связи с чем количество, удельный вес и содержание критериев оценки деятельности работника были пересмотрены. Таким образом, оценка деятельности работников осуществляется по следующим критериям:

1. выполнение плана работы за прошедший период;
2. качество обслуживания клиентов (внутренних и внешних);
3. дисциплина.

В 2015 году итогом слаженной работы команды Цеснабанка явилось достижение положительных результатов финансово-хозяйственной деятельности, в результате чего работникам было выплачено вознаграждение по итогам работы за год.

Отдельные мотивационные программы в 2015 году действовали для работников подразделений проблемных долгов, подразделений розничного кредитования, специализирующихся на автокредитовании, а также для работников за привлечение депозитов физических лиц.

Льготы, предоставляемые работникам Цеснабанка в 2015 году:

- добровольное медицинское страхование;
- возможность приобретения годового абонемента в фитнес-клубы по льготной цене;
- возмещение затрат за использование сотовой связи, аренды жилья, автотранспорта (для отдельных категорий должностей).

Спонсорство и благотворительность являются неотъемлемой частью корпоративной культуры Цеснабанка. Основной постулат, которому следует Цеснабанк – один из крупнейших банков Казахстана – это ощущение своей ответственности перед обществом.

Под социальной ответственностью мы понимаем широкий круг вопросов, включающих в себя как проблемы соответствия ведения бизнеса правовым нормам, соблюдение деловой и профессиональной этики, обязательства перед работниками, клиентами и партнерами, переход на международные стандарты менеджмента качества, так спонсорскую и благотворительную помощь.

Цеснабанк стремится внести свой посильный вклад в улучшение качества жизни казахстанцев, реализуя социально значимые проекты. Среди множества спонсорских мероприятий и акций 2015 года можно выделить ряд наиболее значимых, в числе которых:

- ✓ поддержка Форума малого и среднего бизнеса «Стартап Форум 2015», 2 ежегодного форума – Financing growth in Kazakhstan;
- ✓ спонсорская помощь VI Международный инвестиционный форум Astana Invest 2015;
- ✓ участие в международной выставке в рамках VIII Астанинского экономического форума;
- ✓ поддержка проведения концерта памяти Б. Шукенова «Так близко, так далеко. Концерт друзей»;
- ✓ оказание поддержки в проведении церемонии награждения ежегодной музыкальной «Премии МУЗ-ТВ 2015. Гравитация»;
- ✓ спонсорство III Республиканского чемпионата по футболу среди детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Навстречу мечте». Была оказана помощь для проведения чемпионата, а также для поездки победителей в г. Мюнхен;
- ✓ оказание помощи для приобретения авиабилетов членам группы «Сарыжайляу» для участия в проекте «Жемчужины Казахстана», реализуемой Посольством Казахстана в Австрии;
- ✓ поддержка мероприятия «Buro 24/7 2nd anniversary». Buro 24/7 – новый, быстро развивающийся интернет-проект, современный новостной ресурс, посвященный актуальным событиям в мире моды, искусства, общественной жизни;
- ✓ оказание благотворительной помощи Общественному объединению Diamong Ring в поддержке отечественного бокса и популяризация спорта среди молодежи;
- ✓ спонсорство Г. Головкина для защиты пояса чемпиона мира по боксу в среднем весе по версии WBA & IBO – 16-го мая 2015 года в г. Лос-Анджелес, США, пояса чемпиона мира в среднем весе 17 октября 2015 года в г. Нью-Йорк, США;
- ✓ поддержка казахстанского спорта: взаимодействие с КФ ППСКА «Астана»;
- ✓ оказание материальной помощи ветеранам ВОВ в честь 70-летия Победы;
- ✓ оказание адресной благотворительной помощи.

Проводимые мероприятия соответствуют приоритетным направлениям социальной политики, последовательно проводимой Цеснабанком. Мы поддерживаем выбранные направления, считая их основой принципов социальной ответственности Цеснабанка, работающего на благо укрепления и процветания казахстанского общества.

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Асель Урдабаева
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000096 от 27 августа
2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

Асель Хаирова
Генеральный директор ТОО «КПМГ
Аудит»,
действующий на основании Устава

17 марта 2016 года

АО «Цеснабанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	127,243,168	111,897,652
Процентные расходы	(62,898,901)	(54,879,505)
Чистый процентный доход	64,344,267	57,018,147
Комиссионные доходы	8,843,947	9,866,907
Комиссионные расходы	(2,705,795)	(2,260,413)
Чистый комиссионный доход	6,138,152	7,606,494
Начисленные страховые премии, брутто	7,474,350	10,513,669
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,456,325)	(246,868)
Начисленные страховые премии, нетто	6,018,025	10,266,801
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	848,905	68,224
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	500,145	(1,758,510)
Заработанные страховые премии, нетто	7,367,075	8,576,515
Страховые претензии начисленные	(4,078,373)	(4,224,094)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	649	44,376
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(4,077,724)	(4,179,718)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(484,137)	313,936
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	208,101	(594,070)
Страховые претензии начисленные, нетто	(4,353,760)	(4,459,852)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	88,917,897	297,976
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(71,497,414)	7,995,632
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	892	-
Дивидендный доход	419	5,705
Прочие доходы	427,116	483,317
Прочие операционные доходы	17,848,910	8,782,630
Убытки от обесценения	(32,240,396)	(22,657,428)
Расходы на персонал	(17,771,883)	(15,740,914)
Прочие общие и административные расходы	(17,735,138)	(18,364,316)
Прочие операционные расходы	(67,747,417)	(56,762,658)
Прибыль до налогообложения	23,597,227	20,761,276
Расход по подоходному налогу	(5,534,034)	(4,857,938)
Прибыль за год	18,063,193	15,903,338

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были или могут быть</i> <i>впоследствии реклассифицированы в состав прибыли</i> <i>или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(377,468)	12,387
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(892)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть</i> <i>впоследствии реклассифицированы в состав прибыли</i> <i>или убытка</i>	<i>(378,360)</i>	<i>12,387</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за год	(378,360)	12,387
Общий совокупный доход за год	17,684,833	15,915,725
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	412	406

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 122, была утверждена Правлением Банка 17 марта 2016 года и подписана от его имени:

Якупбаев Р.К.
Председатель Правления

Багаутдинова Н.М.
Главный бухгалтер

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	185,753,592	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16,746,306	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	56,048,203	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,407,744	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	1,589,510,318	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	24,655,195	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	30,000	380,002
Основные средства и нематериальные активы	44,314,124	26,112,447
Инвестиционная собственность	4,175,900	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,169,100	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,732,022	124,019
Текущий налоговый актив	3,428,720	187,790
Отложенный налоговый актив	484,829	28,692
Прочие активы	19,137,281	23,117,267
Всего активов	1,956,593,334	1,321,495,074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	32,364,715	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	213,957,693	62,876,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,289,988	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,441,771,210	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	44,712,844	46,690,990
Субординированный долг	58,725,364	58,276,784
Резервы по договорам страхования	5,864,471	6,229,239
Отложенное налоговое обязательство	8,889,801	3,901,562
Текущее налоговое обязательство	585,840	43,572
Прочие обязательства	7,914,628	4,812,048
Всего обязательств	1,831,076,554	1,216,473,819
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	58,997,847	59,026,087
Дополнительный оплаченный капитал	44,432	43,615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(390,931)	(12,571)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	11,991,541	12,002,883
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль	35,404,567	17,330,032
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	122,678,665	105,021,255
Доля неконтролирующих акционеров	2,838,115	-
Всего капитала	125,516,780	105,021,255
Всего обязательств и капитала	1,956,593,334	1,321,495,074

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	112,278,515	109,352,272
Процентные расходы	(65,181,713)	(50,477,538)
Комиссионные доходы	8,791,947	9,870,273
Комиссионные расходы	(2,497,307)	(2,406,416)
Страховые премии полученные	8,483,431	8,611,536
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,379,378)	(159,633)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(4,076,303)	(4,252,037)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62,936,398	(3,357,863)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	15,699,745	8,824,991
Дивиденды полученные	418	5,676
Поступления по прочим доходам	234,167	141,944
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(31,473,740)	(31,284,196)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(17,654,763)	(6,960,569)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	350,002	2,525,002
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(411,452)	15,859,316
Кредиты, выданные клиентам	(34,347,606)	(360,067,621)
Прочие активы	(2,732,213)	196,407
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	8,826,484	23,478,203
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	129,059,255	37,875,078
Текущие счета и депозиты клиентов	(204,414,757)	264,865,871
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(15,944,006)
Прочие обязательства	(1,265,743)	(1,051,849)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(18,774,613)	5,644,841
Подоходный налог уплаченный	(3,532,218)	(1,590,833)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(22,306,831)	4,054,008
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,297,212)	(4,277,701)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,820,824	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(326,926)	(9,619,145)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,371,651	3,027,694
Приобретение инвестиционной собственности	-	(1,149,233)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,773,588)	(8,631,525)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	3,162	202
Поступления от приобретения дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств (Примечание 44)	9,461,393	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	10,259,304	(20,649,708)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	-	16,268,965
Погашение субординированного долга	-	(3,001,860)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	31,036,821
Погашение долговых ценных бумаг	(2,452,633)	(6,019,138)
Поступление от выпуска акционерного капитала	-	20,399,830
Выкуп собственных акций	(53,506)	(96,266)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	(2,506,139)	58,588,352
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	(14,553,666)	41,992,652
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	58,158,542	3,333,733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	142,148,716	96,822,331
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	185,753,592	142,148,716

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Группы									
тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255	-	105,021,255
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	18,063,193	18,063,193	-	18,063,193
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(377,468)	-	-	-	(377,468)	-	(377,468)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(892)	-	-	-	(892)	-	(892)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(378,360)	-	-	-	(378,360)	-	(378,360)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(378,360)	-	-	-	(378,360)	-	(378,360)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(378,360)	-	-	18,063,193	17,684,833	-	17,684,833
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(28,240)	817	-	-	-	-	(27,423)	-	(27,423)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	2,838,115	2,838,115
Всего операций с собственниками	(28,240)	817	-	-	-	-	(27,423)	2,838,115	2,810,692
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11,342)	-	11,342	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	58,997,847	44,432	(390,931)	11,991,541	16,631,209	35,404,567	122,678,665	2,838,115	125,516,780

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	15,903,338	15,903,338
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	12,387	-	-	-	12,387
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего совокупного дохода за год	-	-	12,387	-	-	15,903,338	15,915,725
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,758)	(5,467)	-	-	-	-	(13,225)
Всего операций с собственниками	20,392,072	(5,467)	-	-	-	-	20,386,605
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(5,614)	(5,614)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(128,992)	-	128,992	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КОНТАКТЫ

Адрес Головного офиса АО «Цеснабанк»:

Республика Казахстан, 010000, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанак, 24

тел. +7 (7172) 770-770

факс: +7 (7172) 770-195

e-mail: info@tsb.kz

www.tsb.kz

Телефоны Call Center:

8 800 080 2525 (звонок с городского номера по Казахстану бесплатный)

7711 (звонок с мобильного телефона по Казахстану бесплатный)

58 77 11 (звонок с городского номера в Вашем городе)
