



TENGRI BANK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2014 ► 15

СОДЕРЖАНИЕ:

- *Обращение Председателя Правления*
- *О Банке*
- *Основные события отчетного года*
- *Международные рейтинги*
- *Операционная деятельность*
- *Отчет независимых аудиторов*
- *Развитие банковского сектора Республики Казахстан*
- *Финансово-экономические показатели АО «Tengri Bank»*
- *Управление рисками*
- *Кадровая политика*
- *Корпоративное управление*
- *Основные цели и задачи на 2015-2016гг.*

Обращение Председателя Правления

*Уважаемые акционеры,
клиенты и партнеры!*



Итоги деятельности АО «Tengri Bank» за 2015 год демонстрируют устойчивый рост, сохраняя положительную динамику дальнейшего развития.

По итогам 2015 года чистая прибыль Банка составила более чем 236 миллионов тенге, совокупные активы возросли на 341,6 % и составили 54,6 млрд тенге против 15,98 млрд тенге в 2014 году. В 2015 году собственный капитал Банка увеличился на 9,482 млрд тенге, что составляет 175,7% по сравнению с 2014 годом. Банком

были выпущены и размещены простые акции в количестве 9 240 816 штук.

В отчетном году Банк значительно увеличил объемы кредитования. За 2015 год объем кредитования юридических лиц составил 13,084 млрд тенге и физических лиц – 8,22 млрд тенге.

Обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 32,59 млрд тенге против 3,4 млрд тенге в 2014 году, прирост составил 942,6 %. В 2015 году почти в 5 раз увеличился объем привлеченных средств клиентов (16,57 млрд тенге в 2015 году против 3,38 млрд тенге в 2014 году).

Улучшение финансовых показателей Банка, в значительной мере, было связано с политикой Банка, направленной на **высокое качество обслуживания клиентов**, развитие розничного, малого и среднего бизнеса, создание экономически эффективной организационной структуры, внедрение лучшего управления активами и пассивами, укрепление механизмов возврата долгов и внедрение эффективных мер контроля за расходами.

В **2016 году** Банк планирует обеспечить рост прибыли за счет увеличения кредитного портфеля, продолжить мероприятия по улучшению качества ссудного портфеля, совершенствованию бизнес-процессов, разработке и предоставлению новых банковских продуктов и услуг в соответствии с потребностями рынка. Банк также планирует внедрить новые технологичные продукты и услуги, в том числе на рынке платежных карточек.

В текущих непростых экономических условиях приоритеты Банка на 2016 год будут сохранены без изменений, а именно: повышение операционной эффективности, открытие новых филиалов, содействие увеличению товарооборота между Казахстаном и Индией, а также поддержание развития предпринимательства в Республике Казахстан путем финансирования субъектов предпринимательства.

*С уважением,
Председатель Правления
АО «Tengri Bank»
Е. Шайкенов*

О Банке

Акционерное общество «Tengri Bank» является коммерческим банком Республики Казахстан и с 1992 года предлагает широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Крупный Акционер банка - Punjab National Bank (доля в уставном капитале составляет 49%) – крупнейший банк Индии с государственным участием, основанный в 1895 году и обслуживающий порядка 90 миллионов клиентов через более 6900 различных офисов. Имеет филиалы и представительства в крупных городах мира. На сегодняшний день Punjab National Bank является сильнейшим среди банков Индии по безопасности, надежности, сохраняя традиции устойчивого и современного банка. Основные заслуги Punjab National Bank были отмечены в сфере информационных технологий и уровня достаточности капитала. Банк не раз был награжден Правительством Индии за весомый вклад в развитие экономики, как «Лучший автоматизированный банк года» и «Лучшее использование технологии на базе ICT (Information, Communication and Technology) на пользу клиентов».

История:

В 2010 году Punjab National Bank приобрел контрольный пакет акций Казахстанского банка АО «Данабанк», который в свою очередь был переименован в Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан».

09 марта 2016 года, в рамках новой стратегии развития банка АО «ДБ «PNB» -Казахстан» был переименован в АО «Tengri Bank».

Стратегия Банка:

Стратегической задачей Банка является обеспечение широкого диапазона новаторских банковских продуктов и услуг своим клиентам посредством использования знаний профессионального персонала, достижений в области передовых технологий и ориентированностью на нужды клиента.

Официальный сайт: www.tengribank.kz

Филиальная сеть:

г.Алматы Адрес: Достык, 91/2, 1 этаж, офис 1 Телефон: +7 (727) 244 34 34	г.Астана Адрес: ул. Бигельдинова, 5 Телефон: +7 (7172) 23 02 12, 23 82 20 Отделение Адрес: Коргалджинское шоссе, 8, в здании Университета КАЗГЮУ
г.Павлодар Адрес: ул. Ленина, 119 Телефон: +7 (7182) 32 38 41	г.Караганда Адрес: ул. Костенко, 6 Телефон: +7 (7212) 41 41 62, 42 57 55 Отделение в г.Темиртау Адрес: проспект Metallургов, д. 24А Телефон: +7 (7213) 95 88 22

Основные события отчетного года

1. 28 сентября 2015 года решением Совета директоров Шайкенов Ержан Блокович был избран Председателем Правления Банка.
2. В 2015 году уставный капитал Банка увеличился на 9 240 816 000 тенге. Банком были выпущены и размещены простые акции в количестве 9 240 816 штук.
3. 12 октября 2015 года решением Совета директоров Куанышев Тимур Оразбекович был избран Председателем Совета директоров Банка.
4. 18 ноября 2015 года на Общем Собрании Акционеров Банка было принято решение вывести Гаури Шанкар из состава Совета директоров Банка и избрать в члены Совета Директоров Банка Кунче Вира Брахмаджи Рао.
5. 27 ноября 2015 года решением Совета директоров Нирмал Кумар Сингх был выведен из состава Правления Банка.
6. 30 ноября 2015 года решением Совета директоров Санджив Кумар был избран в качестве члена Правления.
7. 24 декабря 2015 года решением Совета директоров Алимова Айнагуль Аманжоловна была выведена из состава Правления Банка, тем же решением Совета директоров Ильясов Бахтияр Абдинурович был избран в состав Правления Банка.
8. 29 января 2016 года на Общем Собрании Акционеров Банка было принято решение вывести Секенова Алгазы Сергазиевича и Сешадри Банавара Сринивасачар из состава Совета директоров Банка, избрать в члены Совета директоров Банка Гусарова Сергея Николаевича и Субхаш Чандер Калия в качестве независимых членов Совета директоров.
9. 29 января 2016 года на Общем Собрании Акционеров Банка было принято решение утвердить изменение наименования Акционерного общества «Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан» на Акционерное общество «Tengri Bank».

Международные рейтинги

Standard & Poor's

- долгосрочный кредитный рейтинг контрагента - «B+»
- краткосрочный кредитный рейтинг контрагента - «B»
- прогноз рейтинга - «Негативный»
- рейтинг по национальной шкале - «kzBBB-»

Операционная деятельность

Операционная деятельность банка осуществляется в соответствии с Правилами об общих условиях проведения операций АО «Tengri Bank», утвержденными решением Совета Директоров от 12.11.2011г., в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан на проведение операций.

Правила об общих условиях проведения операций АО «Tengri Bank» разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют общие условия, требования, ограничения проведения Банком банковских операций.

Банк осуществляет следующие виды операций:

- открытие, ведение и закрытие сберегательных и текущих счетов с применением и на основании типовых форм договоров, разработанных и утвержденных Банком;
- кредитование;
- выполнение операций по кассовому обслуживанию клиентов Банка;
- операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты на основании лицензии Уполномоченного органа;
- переводные операции – выполнение поручений клиентов Банка по платежам и переводам денег как внутри системы Банка, так и внешние переводы.

Также Банк в соответствии с лицензиями, полученными от уполномоченного органа, законодательством РК и внутренними документами Банка вправе осуществлять и другие операции:

- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Отчет независимых аудиторов



ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
г. Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томатсу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

© 2016 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


 Роман Саттаров
 Аудитор-исполнитель
 Квалификационное свидетельство
 аудитора №МФ-0000149
 от 31 мая 2013 года


 Марк Смит
 Партнер по проекту
 Лицензированный бухгалтер
 Института лицензированных бухгалтеров
 Шотландии
 Лицензия №M21857
 Глазго, Шотландия


 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на осуществление
 аудиторской деятельности в
 Республике Казахстан №0000015,
 серия МФЮ - 2, выдана
 Министерством финансов Республики Казахстан
 13 сентября 2006 года


 Нурлан Бекенов
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

19 февраля 2016 года
 г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением убытка на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	5, 28	1,318,533	879,781
Процентные расходы	5, 28	(110,133)	(25,764)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,208,400	854,017
(Формирование)/восстановление резерва на обеспечение активов, по которым начисляются проценты	6	(364,481)	61,726
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		843,919	915,743
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	412,832	(12,146)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	166,087	-
Доходы по услугам и комиссиям	9	85,548	68,125
Расходы по услугам и комиссиям	9	(64,787)	(8,152)
Формирование резерва на обеспечение по прочим операциям	6	(116,350)	(18,176)
Прочие расходы	10	(55,606)	(25,621)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		427,724	4,030
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,271,643	919,773
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(1,004,268)	(744,731)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		267,375	175,042
Расходы по налогу на прибыль	12	(31,390)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		235,985	175,042
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:</i>			
Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога 88,824 тыс. тенге		355,296	-
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:</i>			
Реклассификация инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение года		-	19,299
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога ноль тенге		(109,244)	41,265
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		246,052	60,564
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		482,037	235,606
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - базовая и разводненная (тенге)	13	15.08	13.68

От имени Правления Банка

Ержан Шайкенов
Председатель Правления
19 февраля 2016 года
г. Алматы



Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер
19 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	14	6,539,279	402,147
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15, 28	19,334,206	2,994,882
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 28	23,040,562	6,349,169
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	1,597,815	2,207,688
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	2,245,721	1,755,020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	134,396	134,396
Основные средства и нематериальные активы	20	1,237,612	800,249
Запасы	21	198,557	1,024,209
Отложенные налоговые активы	12	-	70,089
Прочие активы	22	278,260	249,430
ИТОГО АКТИВЫ		54,606,408	15,987,279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства от банков	24	15,789,422	-
Средства клиентов	23, 28	16,567,784	3,377,054
Отложенные налоговые обязательства	12	50,125	-
Прочие обязательства	25	188,522	81,310
Итого обязательства		32,595,853	3,458,364
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	26	22,040,816	12,800,000
Эмиссионный доход	26	900	900
Дополнительный оплаченный капитал		598,597	848,926
(Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(87,963)	21,281
Фонд переоценки основных средств		483,244	136,478
Непокрытый убыток		(1,025,039)	(1,278,670)
Итого капитал		22,010,555	12,528,915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54,606,408	15,987,279

От имени Правления Банка:

Ержан Шайкенов
Председатель Правления

19 февраля 2016 года
г. Алматы



Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

19 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	(Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд на переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2013 года	12,800,000	900	848,458	(39,283)	149,761	(1,466,527)	12,293,309
Итого совокупный доход	-	-	-	60,564	-	175,042	235,606
Погашение ссуд, предоставленных связанным сторонам	-	-	468	-	-	(468)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(13,283)	13,283	-
31 декабря 2014 года	12,800,000	900	848,926	21,281	136,478	(1,278,670)	12,528,915
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(109,244)	355,296	235,985	482,037
Выпуск простых акции	9,240,816	-	-	-	-	-	9,240,816
Погашение ссуд, предоставленных связанным сторонам	-	-	(9,116)	-	-	9,116	-
Признание дисконта по ссудам, предоставленным связанным сторонам	-	-	(241,213)	-	-	-	(241,213)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(8,530)	8,530	-
31 декабря 2015 года	22,040,816	900	598,597	(87,963)	483,244	(1,025,039)	22,010,555

От имени Правления Банка:

Ержан Шайкенов
Заместитель Председателя Правления

19 февраля 2016 года
г. Алматы



Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

19 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		585,846	524,720
Проценты, полученные по средствам в банках и прочих финансовых институтах		233,530	113,053
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		105,258	138,668
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		129,318	107,220
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(20,602)	(25,764)
Проценты, уплаченные по средствам от банков		(7,879)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		82,728	74,051
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(64,787)	(8,035)
(Расход)/доход по операциям с иностранной валютой		(141,460)	30,723
Прочие доходы полученные/(уплаченные)		2,103	(47,434)
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	6,710
Операционные расходы уплаченные		(849,223)	(629,417)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		54,832	284,495
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды, предоставленные клиентам		(16,918,741)	(1,251,180)
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(4,625,361)	(2,253,963)
Запасы		752,659	(739,968)
Прочие активы		23,680	(75,610)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		13,190,730	2,334,761
Соглашения РЕПО		-	(401,000)
Средства от банков		15,700,605	-
Прочие обязательства		33,884	7,495
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		8,212,288	(2,094,970)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		8,212,288	(2,094,970)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(3,234,517)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	3,254,022
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(675)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(218,774)	(27,040)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	2,245
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(218,774)	(5,965)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Средства, полученные от выпуска простых акций		9,240,816	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		9,240,816	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов			
		17,234,330	(2,100,935)
<i>Влияния изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		554,292	(42,869)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	899,895	3,043,699
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	18,688,517	899,895

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк реклассифицировал облигации АО «Национальная Компания Продовольственная Контрактная Корпорация» из категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в категорию инвестиции, удерживаемые до погашения, в связи с намерением Банка удерживать их до погашения.

От имени Правления Банка:

Ержан Шайсенов
Председатель Правления

19 февраля 2016 года
г. Алматы



Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

19 февраля 2016 года
г. Алматы



Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Развитие банковского сектора Республики Казахстан

(по данным Национального банка РК)

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2016 года составили 23 780,3 млрд. тенге (на начало 2015 года – 18 239,0 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 30,4 %.

В структуре активов наибольшую долю (60,6% от совокупных активов¹) занимает **ссудный портфель (основной долг)** в сумме 15 553,7 млрд. тенге (на начало 2015 года – 14 184,4 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 9,7%.

Обязательства банков второго уровня РК составляют 21 290,2 млрд. тенге (на начало 2015 года – 15 873,2 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 34,1%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,3% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 9,9%. Обязательства банков второго уровня РК перед **нерезидентами РК** составили 2 095,4 млрд. тенге или 9,8% от совокупных обязательств.

Высоколиквидные активы составили 5 043,1 млрд. тенге или 21,2% от активов (на начало 2015 года – 3 362,0 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 50,0%.

Доходность банковского сектора.

Чистая прибыль банковского сектора составила 222,6 млрд. тенге.

Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 1,15% (1,67% на аналогичную дату прошлого года);

Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) 9,36% (13,43% на аналогичную дату прошлого года).

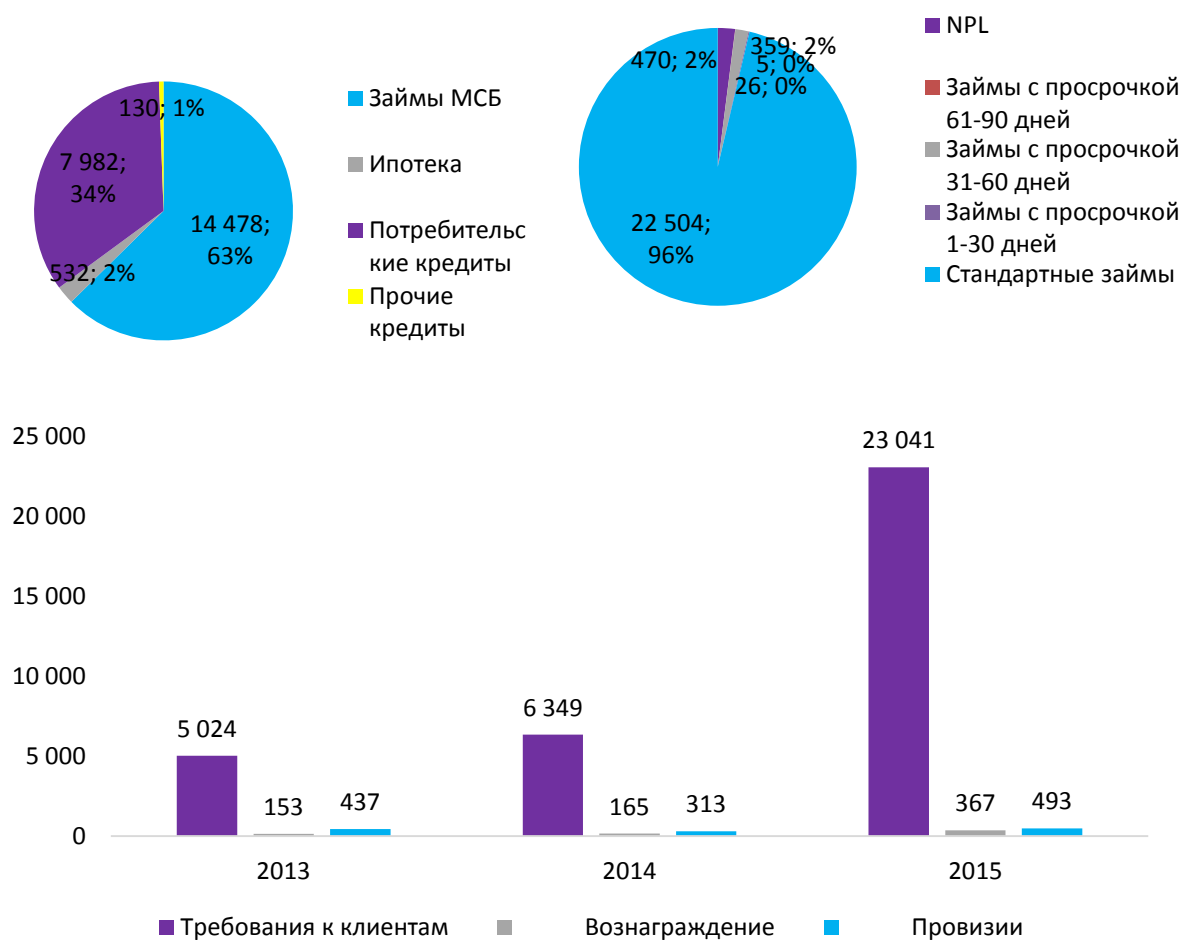
Макроэкономические показатели.

Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 57,6%; Доля ссудного портфеля в ВВП – 37,7%; Доля вкладов клиентов в ВВП – 37,8%;

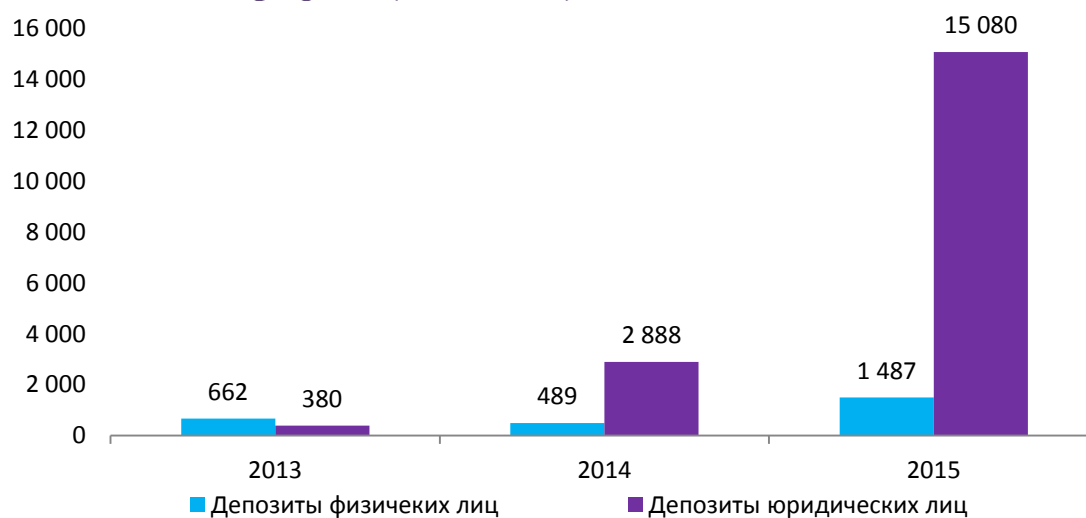
Финансово-экономические показатели Банка

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Рентабельность активов (ROA)	1,04%	1,21%
Рентабельность капитала (ROE)	1,57%	1,41%
Чистая процентная маржа	6,62%	6,20%
Чистый процентный спред	4,71%	4,98%
Операционные расходы / операционный доход	57,56%	84,28%
Операционные расходы / среднемесячный размер активов	4,43%	4,97%
Средства клиентов / обязательства	50,83%	97,66%
Займы клиентам / средства клиентов	139,07%	188,01%

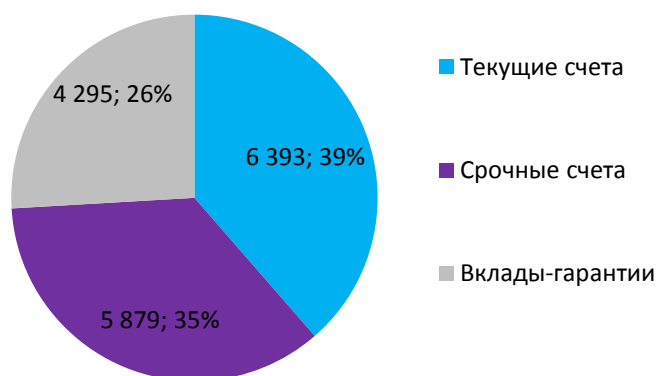
Ссудный портфель (млн. тенге)



Депозитный портфель (млн тенге)



- ❑ Прирост депозитов физических лиц в 2015 составил 209,5%, в 2014 – уменьшение на 26,2%;
- ❑ Прирост депозитов юридических лиц в 2015 составил 422,1%, в 2014 – 659,7%.



Управление рисками

Управление рисками в банке АО «Tengri Bank» осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, с Политикой по управлению рисками, которая направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при определении, измерении, контроле и мониторинге рисков во всех сферах банковской деятельности. Также в банке ведутся работы по одновременной адаптации системы управления рисками, отвечающей требованиям Национального Банка Индии.

В своей деятельности Банк подвергается рискам и осуществляет их управление с целью минимизации. Банк различает следующие виды рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск потери ликвидности;
- 3) рыночный риск;
- 4) операционный риск;
- 5) страновой риск;
- 6) риск потери репутации;
- 7) комплаенс-риск.

Банк подвержен рискам изменений в подзаконных актах (постановлений) со стороны Национального Банка РК (НБРК), также (в меньшей мере) рискам законодательных изменений (закон «О банках и Банковской Деятельности», «Кодекс о Налогах и Других Обязательных Платежах в Бюджет»). Подверженность изменениям в подзаконных актах НБРК обуславливается тем, что нормативное регулирование всего банковского сектора осуществляется в основном на уровне подзаконных актов, издаваемых НБРК.

Банк размещает свободные средства в основном в облигации НБРК и Правительства РК, что позволяет минимизировать подверженность банка инвестиционным рискам по казначейскому портфелю. Также банк участвует в предоставлении ликвидности другим банкам посредством организованного рынка РЕПО.

Банк старается вести взвешенную политику в отношении отбора заёмщиков.

Банк стремится удерживать нулевую валютную позицию, хеджируя обязательства в иностранной валюте (депозиты клиентов) путём размещения казначейских активов в аналогичных валютах (в виде долларовых депозитов в зарубежных банках). Такой подход позволяет защититься от рисков изменения обменных курсов.

Согласно требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, в банке разработан и используется ряд документов, являющихся частью процесса управления рисками (кодекс корпоративного управления, политика по управлению рисками, политика диверсификации рисков, политика стратегического и индикативного планирования, политика внутреннего контроля, положение о службе внутреннего аудита, положение о конфликте интересов и другие).

Управление рисками осуществляется как на основе мониторинга кредитного портфеля банка и его операционной деятельности, так и на основе наблюдения за комплексными финансовыми показателями, и путём установления внутрибанковских лимитов.

Кадровая политика

Система организации труда работников Банка осуществляется в соответствии с Кадровой политикой АО «Tengri Bank», утвержденной решением Совета директоров от 29 сентября 2014 г. Кадровая политика определяет систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала АО «Tengri Bank», содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами и взаимоотношениями Банка и работников, начиная от подбора кадров до установления трудовых отношений и расторжения трудового договора.

Реализация Кадровой политики осуществляется Банком с учетом единой модели управления человеческими ресурсами, стратегии повышения качества человеческих ресурсов, стратегии повышения эффективности труда и развития единой корпоративной культуры Банка. Обучение и повышение уровня знаний являются частью корпоративной культуры Банка. Банк поддерживает стремление работников к повышению знаний и профессионального уровня. Каждый работник Банка стремится к получению новых знаний и развитию имеющихся. На 31 декабря 2014 и 2013 годов общее количество сотрудников Банка составляло 154 и 107 человек, соответственно.

Корпоративное управление

Сведения об акциях:

По состоянию на 31 декабря 2015 года объявленный уставный капитал состоял из 30 000 000 штук простых акций, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 22 040 816 штук простых акций. Все акции относятся к одному классу, и каждая акция имеет одно право голоса.

По состоянию на 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Наименование акционера	Кол-во акций у держателя (в шт.)	Доля держателя от размещенных акций (%)
PUNJAB NATIONAL BANK	10 800 000	49,00
АЛИМОВ АЖМАТ КАМЗАЕВИЧ	1 950 000	8,85
БЕКЖАНОВ АЛМАТ ИДРИСОВИЧ	1 700 000	7,72
КУАНЫШЕВА АЛЬФИЯ АСКАРОВНА	1 983 673	9,00
РАХИМОВ РИНАР ГИНАЯТОВИЧ	1 607 143	7,29
ЫДЫРЫС МЫРЗАТАЙ ЖОЛДАСБАЙҰЛЫ	2 000 000	9,07
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций	2 000 000	9,07
Итого	22 040 816	100

Балансовая стоимость одной акции составляет 1 086,97 тенге, рассчитанная как отношение размера чистых активов для простых акций к количеству простых акций. Количество объявленных акций: 30 000 000 (тридцать миллионов тысяч) штук. Количество размещенных акций: 22 040 816 (двадцать два миллиона сорок тысяч восемьсот шестнадцать) штук.

Состав Совета Директоров АО «Tengri Bank»

В состав Совета директоров входят 5 членов, из которых 2 являются независимыми директорами, что соответствует требованию к количеству независимых директоров в Совете Директоров законодательства Республики Казахстан.

№ п/п	Должность. Сведения об избрании / назначении на должность ¹	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения.
1.	Председатель Совета директоров АО «Tengri Bank». Решение общего собрания акционеров от 15 декабря 2010 года (протокол №б/н)".	Куанышев Тимур Оразбекович	3 сентября 1964 г.
2.	Член Совета директоров АО «Tengri Bank». Решение общего собрания акционеров от 18 ноября 2015 года (протокол №б/н)".	Кунче Вира Брахмаджи Рао	16 мая 1959 г.
3.	Член Совета директоров АО «Tengri Bank». Решение общего собрания акционеров от 28 сентября 2015 года (протокол №б/н)".	Шайкенов Ержан Блокович.	26 июля 1978 г.р.

4.	Член Совета директоров АО «Tengri Bank». Решение общего собрания акционеров от 29 января 2016 года (протокол №б/н)".	Субхаш Чандер Калия	06 августа 1951 г.
5.	Член Совета директоров АО «Tengri Bank». Решение общего собрания акционеров от 29 января 2016 года (протокол №б/н)".	Гусаров Сергей Николаевич	13 апреля 1965 г.

Совет директоров Банка – орган, осуществляющий общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости общества.

Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Структура Правления Банка

Состав Правления АО «Tengri Bank»

№	ФИО, дата рождения	Период работы (месяц/год)	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству, с указанием полномочий и даты вступления их в должности	Процентное соотношение голосующих акций к общему количеству голосующих акций общества
1	Шайкенов Ержан Блокович, 26.07.1978 г.р.	27.04.2012- 02.09.2013 гг.	Первый заместитель Председателя Правления АО «Темірбанк».	0,00
		03.09.2013- 04.06.2014 гг.	Советник Генерального директора ТОО СП «Тенге».	
		05.06.2014- 27.09.2015 гг.	Директор ТОО «Orion Project». Полномочия: осуществление общего руководства компанией.	
		28.09.2015 г.– настоящее время	Председатель Правления АО «Tengri Bank». Полномочия: • общее руководство деятельностью в	

			соответствии с Уставом Банка; • право представлять интересы Банка в государственных органах, объединениях и организациях (независимо от формы собственности); • проведение заседаний Правления Банка, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами Банка; • принятие оперативных и распорядительных решений по вопросам деятельности Банка; • решение вопросов по осуществлению приема, перемещения и увольнения работников Банка, применения к ним мер поощрения и наложения дисциплинарных взысканий, за исключением членов Правления; • непосредственный контроль и координацию деятельности Финансового директора Бекқали М.А., Управляющего директора Жандәулет Т.Б., помощника Председателя Правления, советников Председателя Правления, Департамента Казначейства, Департамента по управлению персоналом, филиалов Банка в городах Алматы, Астана, Караганда, Павлодар и Тараз. Член Совета Директоров Банка.	
2	Ильясов Бахтияр Абдинурович, 09.12.1978 г.р.	10.09.2012-14.01.2014 гг.	Директор Департамента корпоративного бизнеса АО «Темірбанк».	0,00
		03.03.2014-31.07.2014 гг.	Финансовый директор ТОО «А-Treasure». Полномочия: непосредственный контроль и координация деятельности финансового блока компании.	
		12.06.2014-06.10.2015 гг.	Директор ТОО «МФО «Комфорт финанс». Полномочия: осуществление общего руководства компанией.	
		07.10.2015-24.12.2015 гг.	Управляющий директор АО «ДБ «PNB» – Казахстан». Полномочия: непосредственный контроль и координация деятельности Департамента корпоративного бизнеса, Департамента розничного бизнеса, Департамента карточного бизнеса, Департамента проблемных кредитов.	
		24.12.2015 г.– настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «Tengri Bank». Полномочия: • непосредственный контроль и координацию деятельности Департамента проблемных кредитов, Вице-Президентов	

			Банка, Управляющего директора Яковлева Д.Е., Управляющего директора Ким А.Б.; • общее руководство, курируемыми подразделениями в рамках предоставленных полномочий; • принятие оперативных и распорядительных решений по вопросам деятельности курируемых подразделений; • ведение переписки по вопросам курируемых подразделений.	
3	Кумар Динеш, 18.11.1963 г.р.	18.06.2011-07.02.2013 гг.	Директор филиала розничных активов Punjab National Bank (г.Дели, Индия).	0,00
		08.02.2013-14.05.2014 гг.	Полномочия: Главный менеджер, кредитование, взыскание, маркетинг.	
		24.05.2014-15.05.2015 гг.	Главный менеджер, маркетинг.	
		16.05.2015 - 24.08.2015 гг.	Директор филиала, крупный корпоративный филиал.	
		25.08.2015-15.02.2016 гг.	Ассистент Генерального менеджера.	
		18.02.2016 г. – настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «Tengri Bank». Полномочия: • непосредственный контроль и координацию деятельности Юридического департамента, Департамента по работе с иностранными клиентами, Департамента отчетности для акционеров, Департамента безопасности; • общее руководство, курируемыми подразделениями в рамках предоставленных полномочий; • принятие оперативных и распорядительных решений по вопросам деятельности курируемых подразделений.	

Комитеты Совета директоров АО «Tengri Bank»

Наименование	Краткая характеристика полномочий
Комитет по кредитной деятельности и управлению активами и пассивами при Совете директоров АО "Tengri Bank "	1. К компетенции комитета относятся любые вопросы, соответствующие его основным задачам, в том числе, но не исключительно: 1) одобрение внутренних документов Банка, указанных в пункте 2 настоящей статьи; 2) предварительное рассмотрение документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи; 3) предварительное рассмотрение вопросов, указанных в пункте 4 настоящей статьи; 4) оценка систем управления кредитной деятельностью в Банке, управления

(КУАП СД):	пассивами и активами Банка в целях подготовки предложений Совету директоров по совершенствованию указанных систем; 5) принятие промежуточных решений по вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения, (в тех случаях, когда Правление Банка не считает возможным или целесообразным взять на себя ответственность за принятие каких-либо важных решений, а принятие таких решений Советом директоров требует предварительных действий со стороны Банка); 6) иные вопросы согласно законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка или решениям Совета директоров. 2. В рамках компетенции, указанной в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, комитет рассматривает проекты внутренних документов Банка, подлежащих рассмотрению Советом директоров и относящихся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения (вне зависимости от фактических заголовков таких документов), а также проекты изменений и/или дополнений в такие документы. Базовый перечень внутренних документов Банка, рассматриваемых комитетом, приведен в приложении к настоящему Положению. Отсутствие того или иного внутреннего документа в указанном перечне не препятствует рассмотрению комитетом проекта данного документа (проекта изменений и/или дополнений в данный документ), если данный документ подлежит рассмотрению Советом директоров и относится к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения. 3. В рамках компетенции, указанной в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает документы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и относящиеся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения, в том числе, но не исключительно. 4. В рамках компетенции, указанной в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и относящиеся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения, в том числе.
Комитет по аудиту, рискам и стратегическому планированию Совета директоров (Комитет по аудиту и рискам):	1. К компетенции комитета относятся любые вопросы, соответствующие его основным задачам, в том числе, но не исключительно: I. одобрение устава Банка, а также изменений и/или дополнений в устав Банка; II. одобрение внутренних документов Банка, указанных в пункте 2 настоящей статьи; III. предварительное рассмотрение документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи; IV. оценка систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке в целях подготовки предложений Совету директоров по совершенствованию указанных систем; V. подготовка предложений Совету директоров о привлечении: • сторонних экспертов для проведения аудиторских проверок Службы внутреннего аудита Банка; • независимых аналитиков для оценки деятельности Службы внутреннего аудита Банка; аудиторских организаций для проведения аудита Банка; • независимых аналитиков для оценки деятельности риск-подразделений; • сторонних организаций для разработки и реализации мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка; VI. предварительное рассмотрение конфликтов интересов (в том числе и потенциальных) в сфере корпоративного управления;

	VII. принятие промежуточных решений по вопросам, которые указаны в подпункте 1) статьи 8 главы 2 настоящего Положения, (в тех случаях, когда Правление Банка не считает возможным или целесообразным взять на себя ответственность за принятие каких-либо важных решений, а принятие таких решений Советом директоров требует предварительных действий со стороны Банка); VIII. иные вопросы согласно законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка или решениям Совета директоров. 2. В рамках компетенции, указанной в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, комитет рассматривает проекты внутренних документов Банка, подлежащих рассмотрению Советом директоров и относящихся к тем вопросам, которые указаны в подпункте 1) статьи 8 главы 2 настоящего Положения (вне зависимости от фактических заголовков таких документов), а также проекты изменений и/или дополнений в такие документы. Базовый перечень внутренних документов Банка, рассматриваемых комитетом, приведен в приложении 1 к настоящему Положению. Отсутствие того или иного внутреннего документа в указанном перечне не препятствует рассмотрению комитетом проекта данного документа (проекта изменений и/или дополнений в данный документ), если данный документ подлежит рассмотрению Советом директоров и относится к тем вопросам, которые указаны в подпункте 1) статье 8 главы 2 настоящего Положения. 3. В рамках компетенции, указанной в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает документы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и относящиеся к тем вопросам, которые указаны в подпункте 1) статьи 8 главы 2 настоящего Положения, в том числе, но не исключительно: 1) согласовывает стратегии развития Банка, а также изменения и/или дополнения в данные стратегии; 2) одобряет финансовые планы и планы основных работ Банка, а также изменения и/или дополнения в данные планы; 3) одобряет годовые бюджеты Банка, а также изменения и/или дополнения в данные бюджеты; 4) принимает к сведению отчеты, подлежащие рассмотрению комитетами Совета директоров в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29; 5) принимает к сведению отчеты о выполнении финансовых планов и планов основных работ Банка; 6) одобряет специальные отчеты о деятельности Банка по ее особо важным направлениям; 7) одобряет финансовую отчетность Банка; 8) одобряет годовые планы Службы внутреннего аудита Банка и Службы комплаенс-контроля Банка, а также изменения и/или дополнения в данные планы.
Комитет по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям Совета	1. К компетенции комитета относятся любые вопросы, соответствующие его основным задачам, в том числе, но не исключительно: ○ предварительное рассмотрение проекта организационной структуры Банка; ○ одобрение внутренних документов Банка, указанных в пункте 2 настоящей статьи;

директоров:	○ предварительное рассмотрение документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи; ○ предварительное рассмотрение вопросов, указанных в пункте 4 настоящей статьи; ○ предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и относящихся к вопросам мотивации и вознаграждения членов Совета директоров, Председателя и членов Правления Банка, иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров (занимающих те должности, которые находятся в ведении Совета директоров); ○ принятие промежуточных решений по вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения, (в тех случаях, когда Правление Банка не считает возможным или целесообразным взять на себя ответственность за принятие каких-либо важных решений, а принятие таких решений Советом директоров требует предварительных действий со стороны Банка); ○ иные вопросы согласно законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка или решениям Совета директоров. 2. В рамках компетенции, указанной в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, комитет рассматривает проекты внутренних документов Банка, подлежащих рассмотрению Советом директоров и относящихся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения (вне зависимости от фактических заголовков таких документов), а также проекты изменений и/или дополнений в такие документы. Базовый перечень внутренних документов Банка, рассматриваемых комитетом, приведен в приложении 1 к настоящему Положению. Отсутствие того или иного внутреннего документа в указанном перечне не препятствует рассмотрению комитетом проекта данного документа (проекта изменений и/или дополнений в данный документ), если данный документ подлежит рассмотрению Советом директоров и относится к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения. 3. В рамках компетенции, указанной в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает документы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и относящиеся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения. 4. В рамках компетенции, указанной в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и относящиеся к тем вопросам, которые указаны в статье 8 главы 2 настоящего Положения. 5. В рамках компетенции, указанной в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи, комитет предварительно рассматривает вопросы назначения на должности, определения сроков полномочий и их досрочного прекращения, определения порядка работы, размеров и условий, и оплаты труда и премирования в отношении любых иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров, и любых иных должностей, которые находятся в ведении Совета директоров.
---------------------------	---

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка организует и проводит работу в соответствии с Политикой внутреннего контроля в АО «Tengri Bank» и в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными документами Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

Члены Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров Банка.

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

Информация о дивидендах

Целью дивидендной политики является обеспечение баланса интересов акционеров – держателей акций и Банка, прозрачности при определении размера дивидендов, условий и порядка их выплаты, повышение капитализации Банка.

Основными принципами дивидендной политики являются:

- 1) уважение и соблюдение прав акционеров;
- 2) повышение размера дивидендов на основе последовательного роста прибыли или доли прибыли, направляемой на выплату дивидендов в составе нераспределенной прибыли;
- 3) признание размера дивиденда как одного из ключевых показателей деятельности Банка.

За последние три года начисление и выплата дивидендов не производились.

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистый доход за год	235,985	175,042
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	15,649,252	12,800,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	15.08	13.68

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

31 декабря 2015				31 декабря 2014		
Вид акций	Акции в обращении	Капитал относящиеся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении	Капитал относящиеся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)

Простые акции	22,040,816	21,597,674	998.63	12,800,000	12,452,122	972.82
----------------------	------------	------------	--------	------------	------------	--------

Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим работникам.

Вознаграждения, выплачиваемые	Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме), за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (в тенге)	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций (в тенге)
Членам Совета директоров:	3 871 945,91	18 374 842,14
Членам Правления:	29 650 728,02	130 521 425,04
Итого:	33 522 673,93	148 896 267,18

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан в соответствии с Казахстанским кодексом управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и других факторов.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Основополагающими принципами Кодекса являются:

- ✓ принцип защиты прав и интересов акционеров;
- ✓ принцип эффективного управления компанией Советом директоров и исполнительным органом;
- ✓ принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании;
- ✓ принципы законности и этики;
- ✓ принципы эффективной дивидендной политики;
- ✓ принципы эффективной кадровой политики;
- ✓ политика регулирования корпоративных конфликтов.

Основные цели и задачи Банка на 2015-2016гг.

Целью Банка является определение ключевых направлений развития Банка на рынке банковских услуг Республики Казахстан для обеспечения роста количественных и качественных показателей его деятельности, роста прибыльности и капитализации Банка в

среднесрочной и долгосрочной перспективе, повышения инвестиционной привлекательности Банка, **повышения эффективности деятельности Банка**, усиления позиций Банка в конкурентной среде и увеличения доли рынка по направлениям деятельности на рынке банковских услуг Казахстана.

Банк **приоритетной задачей** в развитии банковских операций ставит повышение их рентабельности путём тщательного отбора заемщиков с высокой кредитоспособностью и ликвидным залоговым обеспечением, а также расширения предлагаемых банковских услуг. Так же основными приоритетными задачами должны являться **повышение общей конкурентоспособности линейки кредитных и депозитных продуктов Банка**, как на корпоративном рынке, так и на рынке предоставления услуг **МСБ и физическим лицам**.

Банк **стремится** к поддержанию совокупной средней доходности кредитных операций в разрезе процентных и непроцентных доходов, а также к повышению доли документарных операций и комиссионных вознаграждений в общей структуре доходов и улучшению качества и эффективности обслуживания клиентов на выгодных, как для банка, так и клиента условиях.

Контактная информация:

Акционерное общество «Tengri Bank»

Юридический адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 91/2.

Телефон: + 7 (727) 244 34 34

факс: + 7 (727) 244 34 30

веб-сайт: www.tengribank.kz

эл.адрес: info@tengribank.kz