

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 января 2015 года**

АО «Банк Kassa Nova» (далее Банк) был создан как акционерное общество 31 июля 2009 года (Свидетельство о государственной регистрации №5108-1900-АО). Вновь созданный Банк получил генеральную лицензию номер 1.1.260 на осуществление банковской деятельности и прочих операций 26 ноября 2009 года. 10 июня 2011 года Банком получена лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой.

Головной офис Банка в 2012 году переехал в г. Астана: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Кунаева, 8 (Блок Б2). Все активы Банка находятся на территории Казахстана.

АО «Nova Лизинг» является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 8 231 140 (восемь миллионов двести тридцать одна тысяча сто сорок) штук простых акций.

Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость: Свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серия 62001 № 0028267 выдано 30 ноября 2012 года и подтверждает регистрацию в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 1 марта 2010 года.

Региональная экспансия банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка.

Широкая филиальная сеть дает возможность комплексного обслуживания в едином стандарте клиентов Банка, создает уникальные условия для обмена и внедрения позитивного опыта, дает возможность тиражирования типовых структур управления, продуктов и технологий. Региональная экспансия банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка.

Банк наращивает свое присутствие в регионах. В отчетном году были открыты:
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Усть-Каменогорск (регистрация в органах юстиции 10.09.2014 г.);

Дополнительные помещения филиалов Банка (Управления продаж):

Точка продаж №2 г.Шымкент, ул. Ж. Аймаутова, д 143

Управление продаж № 33 г. Астана ул. Кабанбай Батыра, 13

Privat Banking г. Астана, ул. Кабанбай Батыра, 34/1

По состоянию на 1 января 2015 г. региональная сеть Банка представлена 9 филиалами и 10 дополнительными офисами филиалов:

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Алматы;

Управление продаж № 1 г.Алматы, ул. Толе би, д 156 № 42;

Управление продаж № 2 г Алматы, ул Алтынсарина, д 27;

Управление продаж № 3 г. Алматы, ул Сейфуллина, д 230;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Астана;

Управление продаж № 31 г.Астана, пр. Богембай батыра 54 ВП 4;

Управление продаж № 32 г.Астана, пр. Абая 23;

Управление продаж № 33 г.Астана, пр-т Кабанбай батыра, д.13, ВП 23;

Privat Banking г.Астана, пр-т Кабанбай батыра, д.34/1, ВП 3;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Актобе;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Караганде;
Управление продаж № 62 г. Караганда, ул Чкалова, д 5;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Темиртау;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;
Управление продаж № 51 г. Павлодар, ул 1 мая, д1;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;
Точка продаж №2 г.Шымкент, ул. Ж. Аймаутова, д 143
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Усть-Каменогорск.

Каждый филиал банка привносит в регионы сервис высокого уровня, предоставляя своим клиентам полный перечень банковских услуг.

Количество сотрудников Банка на 1 января 2015 года составляет 438 человек.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Банком используется программное обеспечение Компании Colvir Software Solution Ltd на внедрение Автоматизированной Банковской Информационной Системы (АБИС) CBS-3. АБИС CBS-3 имеет весь набор стандартных функциональных модулей и задач, необходимых банку, соответствует международным стандартам бухгалтерского учета, наращиваемые аналитические возможности, единый унифицированный интерфейс, мультиязычность.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») на основе исторической (первоначальной) стоимости. Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, эта валюта является функциональной для Банка и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

Положения учетной политики Банка, определяющие совокупность принципов, условий, правил, для ведения бухгалтерского учета утверждены Советом Директоров от 18.12.2009г Протокол № 05.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

В соответствии с Учетной политикой Банк использует следующие методы оценки (признания) активов и обязательств:

- фактическая стоимость приобретения;
- восстановительная стоимость;
- возможная цена продажи (погашения);
- дисконтированная стоимость;

Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистого дохода или убытка:

- в периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- в периоде, когда произошло изменение, и в последующих периодах, если оно влияет на этот и другие периоды.

В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов, изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, которые использовались ранее для оценки. Характер и величина изменений бухгалтерских оценок, оказывающих существенное

воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться

В соответствии с Учетной политикой доходы и расходы Банка признаются в тенге на основе метода начисления. Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам Банка за оказываемые клиентам услуги.

При возникновении неопределенности относительно возможности получения сумм, ранее включенных в доход, недополученная сумма, или сумма, вероятность погашения которой перестала существовать, признается в качестве расхода, а не как корректировка дохода. При появлении уверенности относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать товары, работы, услуги, ранее включенные в расход, эта сумма признается в качестве дохода, а не как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

Банком производится анализ финансового состояния дебиторов, в частности, заемщиков и банков, в которых открыты сберегательные и корреспондентские счета.

При возникновении задержек по переводу денег с корреспондентского счета, по возврату основного долга по вкладу или займу и т. д. в установленные сроки, требования Банка классифицируются в соответствии с правилами МСФО, а данная просроченная сумма отражается на счетах по учету просроченной задолженности.

Списание за баланс задолженности финансового актива осуществляется за счет созданных резервов (провизий) когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива.

Классификация требований Банка и соответствующий пересмотр необходимого размера провизий за счет расходов Банка производится Банком ежемесячно на последний рабочий день месяца. Изменения в размере провизий отражаются в балансе Банка на последний рабочий день каждого месяца.

Провизии для покрытия убытков от предоставленных займов создаются за счет расходов Банка в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом, устанавливающим правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Провизии для покрытия убытков от предоставленных займов создаются в валюте выдачи займа.

Основным нормативным документом, определяющим порядок ведения налогового учета, является Налоговая учетная политика Банка.

Налоговая учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями действующего Налогового Кодекса РК. АО «Банк Kassa Nova» самостоятельно организует налоговый учет и определяет формы обобщения и систематизации информации в налоговых целях в виде налоговых регистров таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных Банком в течение налогового периода, расшифровку каждой строки форм налоговой отчетности, достоверное составление налоговой отчетности, предоставление информации органам налоговой службы для налогового контроля. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета.

Банк осуществляет ведение налогового учета по методу начисления, в национальной валюте РК – тенге, с применением рыночного курса обмена валюты в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом РК, за исключением расходов по вознаграждениям, в виде выплат по обязательствам лицу, которое вправе создавать провизии, учитываемых по кассовому методу. По итогам налогового периода определяются объекты налогообложения и (или) объекты, связанные с налогообложением, и исчисляются налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Корпоративный подоходный налог исчисляется с налогооблагаемого дохода, уменьшенного на сумму доходов и расходов, предусмотренных налоговым законодательством, а также на сумму убытков, переносимых с прошлых периодов.

Облагаются подоходным налогом у источника выплаты, доходы в виде выигрыша, вознаграждения, выплачиваемые юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, путем применения ставки, установленной Налоговым кодексом. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов резидентов, перечисляется в бюджет по начисленным и выплаченным суммам дохода. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов нерезидентов, перечисляется в бюджет по начисленным и выплаченным суммам дохода, по начисленным, но невыплаченным суммам дохода при отнесении их на вычеты, в сроки, установленные Налоговым кодексом РК. Банком применяются предусмотренные налоговым законодательством нормы освобождения либо понижения ставки подоходного налога по выплаченным доходам юридическим лицам-нерезидентам в соответствии с нормами международного соглашения об избежании двойного налогообложения заключенного Правительством Республики Казахстан с другими странами.

Банк является плательщиком НДС и применяет пропорциональный и отдельный метод отнесения в зачет НДС. Отдельный метод применяет по оборотам, связанным с получением и реализацией залогового имущества, в отчетном периоде залоговое имущество не реализовывалось.

Банк владеет движимым и недвижимым имуществом на праве собственности и является плательщиком налога на имущество, земельного налога, налога на транспорт, платы за право пользования земельным участком по арендуемому земельному участку.

По объектам рекламы Банком исчисляется плата за размещение наружной визуальной рекламы.

В соответствии с требованием Управления природными ресурсами и регулирования природопользования при эксплуатации дизельного генератора оплачивается плата за эмиссию в окружающую среду, согласно установленным лимитам на выброс загрязняющих веществ в атмосферу с 2012 по 2016 года. По передвижным источникам загрязнения, по установленным ставкам по месту регистрации транспортного средства.

Учет, исчисление и уплата в бюджет налогов, сборов и других обязательных платежей, предусмотренных Налоговым Кодексом РК производится головным Банком в централизованном порядке.

На дату валютирования срочной сделки на балансовых счетах отражаются суммы купленного/проданного финансового актива и результаты (доход/убыток) от купли-продажи в рамках срочной сделки. Одновременно, списывается остаток, числящийся на счетах по учету условных требований и условных обязательств Банка.

Активы и обязательства, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по учетному курсу на дату совершения операции (при первоначальном признании) и на каждую дату переоценки.

С целью снижения валютного риска при проведении операций по купле-продаже валют соблюдается размер открытой валютной позиции по каждому наименованию валюты и валютной нетто-позиции, в пределах лимитов, установленных Национальным Банком.

Статьи финансовой отчетности по условным и возможным операциям (спот, форвард) отражаются по учетному курсу. Положительные и отрицательные курсовые разницы по операциям купле-продаже валюты отражаются на счетах доходов и расходов на дату отражения в балансе.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. При этом сумма положительной или отрицательной разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

Вознаграждение, комиссии и другие платежи в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и расходов в тенге по учетному курсу на дату отражения в балансе.

Операции Банка в иностранной валюте, учитываемые на счетах меморандума, учитываются в валюте номинала в пересчете по учетному курсу и переоцениваются при каждом изменении данного курса. При этом результат переоценки отражается в увеличении (уменьшении) остатка на счете меморандума.

На аналитическом уровне учет наличных денег ведется в разрезе валют и кладовых Банка.

Корреспондентские счета Банка ведутся централизованно на уровне головного Банка. Аналитический учет денег (вкладов) Банка, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан и других банках, ведется в разрезе валют и банков.

Комиссии, предусмотренные в действующих тарифах, удерживаются безакцептно с корреспондентских счетов банков-респондентов в день предоставления услуг.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Валюта	01.01.2015	01.01.2014	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	722883	707640	
Наличные средства	USD	1460570	409419	
Наличные средства	EUR	61911	72485	
Наличные средства	RUB	47315	49405	
НБ РК	KZT	1310355	3 890 904	BBB
НБ РК	USD	7520756	4314478	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	790	-	B+
АО FORTEBANK	KZT	11	16	-
АО FORTEBANK	USD	30987	474392	-
АО FORTEBANK	EUR	71	574	-
АО FORTEBANK	RUB	-	-	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	31603	26930	B+
АО ТЕМИРБАНК	USD	115479	-	-
АО ДБ СБЕРБАНК РОССИИ	USD	200672	-	BBB-
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	8684	63834	A
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	8305	69507	BBB-
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11000	11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	691	808	-
Итого		11 532 107	10 091 417	

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 1 января 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 765.161 тысяч тенге и 970.778 тысяч тенге, соответственно.

Расшифровка остатков на счетах в других банках и прочих финансовых учреждениях по состоянию на 1 января 2014г. Данные средства предоставлены в качестве обеспечения и не включаются в отчет о движении денежных средств.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	2014г	2013г	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	198	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	45817	38610	-
ИТОГО:		46015	38750	

При подготовке финансовой отчетности суммы выполненных переводов физических лиц, списание которых выполняется в рамках предоплаченных сумм неттингованы и отражены в отчетности как денежные средства и их эквиваленты в сумме 169.439 тыс. тенге. Данные суммы включают предоплаты для выполнения переводов без открытия счета Золотая корона и Юнистрим.

Сумма средств, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 января 2015 года составила 454.332 тыс. тенге.

Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадежным суммам депозитов, размещенным в других банках, на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

В октябре 2014 года Банком заключены два договора с НБРК по валютным свопционам с датой завершения в течении двух лет. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года составила 216.724 тыс. тенге, из которых: 40.300 тыс. тенге - переоценка финансовых инструментов; 176.424 тыс. тенге – предоплаченное вознаграждение.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование и операционное обслуживание клиентов – юридических и физических лиц.

Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;
- привлечение денег населения на срочные депозиты;
- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;
- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, Unistream, Золотая корона, а также посредством SWIFT, кроме того, переводы по Казахстану через сеть своих филиалов.

Процесс кредитования в Банке осуществляется в соответствии с принятой кредитной политикой.

Внутренняя Кредитная Политика определяет следующие принципы кредитования, оптимизирующие кредитные риски:

- коллегиальность принятия решений;
- разделение функций при осуществлении кредитной деятельности между различными структурными подразделениями и органами Банка;
- координация и контроль, т.е. наличие контролирующих подразделений, обеспечивающих единое понимание и соблюдение кредитных стандартов и процедур.

Кроме того, Внутренняя кредитная политика определяет:

- условия предоставления кредитных продуктов, в том числе лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- организационную структуру, функции и полномочия Кредитных комитетов Банка;
- виды кредитных рисков и лимиты кредитования;
- процедуру утверждения договоров по кредитованию;
- общие требования к организации кредитной деятельности, включая мониторинг - кредитного риска, классификацию кредитных продуктов, формирование провизий и корректирующие действия.

Приоритетом кредитной политики является финансирование физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса.

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	2014 г		2013 г	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	372268	0,71	1 119 331	2,64
Обрабатывающая промышленность	3378120	6,47	2 789 119	6,59
Строительство	402131	0,77	232 262	0,55
Оптовая и розничная торговля	5405220	10,35	3 451 831	8,16
Транспорт	1990609	3,81	421 945	1,00
Услуги по проживанию и питанию	2044974	3,92	1 031 319	2,44
Информация и связь	396903	0,76	739 834	1,75
Финансовая и страховая деятельность	846112	1,62	455 198	1,08
Операции с недвижимым имуществом	3076955	5,89	1 987 349	4,7
Профессиональная, научная и техническая деятельность	75817	0,15	99 731	0,23
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	29204	0,06	31 194	0,07
Образование	307553	0,59		
Здравоохранение и социальные услуги	515991	0,99	91 260	0,22
Искусство, развлечение и отдых	1837122	3,52		
Прочие	702377	1,35	2 065 349	4,88
Физические лица	30830588	59,05	27 788 874	65,69
Итого	52211944	100	42 304 596	100
Резерв под обесценение	(441456)		(272,802)	
Итого	51770488		42 031 794	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 2014 год, составила 14,06% годовых (за 2013 год ставка вознаграждения составила 14,05% годовых).

Ставка вознаграждения по займам, выданным Банком, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

За 2014 год Банком предоставлено займов на общую сумму 27.141.222 тыс.тенге, что на 9.8% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2013 года – 30.088.263 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 12.134.853 тыс.тенге или 44,71% (соответствующий период прошлого года - 11.871.252 тыс.тенге или 39,45%) от общей суммы, физическим лицам выдано 15.006.369 тыс.тенге или 55,29% (соответствующий период прошлого года – 18.217.011 тыс.тенге или 60,55%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 4.155.446 тыс.тенге или 15,31% (в 2013 году - 10.144.060 тыс.тенге или 33,71%), и в тенге – 22.985.776 тыс.тенге или 84,69% (соответствующий период прошлого года - 19.944.203 тыс.тенге или 66,29%).

Состав выданных займов за 2014 год по срокам размещения выглядит следующим образом:

- краткосрочные займы – 3.761.238 тыс. тенге или 13,73%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,42% (аналогичный период 2013 года - 1.630.449 тыс.тенге или 5,42%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,39%),

- долгосрочные займы – 86,27% или 23.631.954 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,14% (аналогичный период 2013 года – 28.457.814 тыс. тенге или 94,58%, средневзвешенная ставка - 14,09%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 29,71%, по сравнению с годом ранее.

За 2014 год лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 233.522 тыс. тенге, в национальной валюте, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2013 года выдано 658.975 тыс.тенге, по сроку размещения – долгосрочные)

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - 2014 год:

тыс. тенге						
Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Краткосрочные						
Долгосрочные	12,2	233 522	233 522	12,2		
Итого	12,2	233 522	233 522	12,2	-	-

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении январь - декабрь 2013 года:

тыс.тенге						
Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Краткосрочные						
Долгосрочные	12,54	658 975	343 548	13,03	315 427	12,00
Итого	12,54	658 975	343 548	13,03	315 427	12,00

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за 2014 год составили 126.818 тыс. тенге (за 2013 год составили - 72.790 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 января 2015 года составляет 1.139.568 тыс. тенге (по состоянию на 1 января 2014 года – 769.705 тыс.тенге).

Классификация ссудного портфеля осуществляется по правилам МСФО. По состоянию на 1 января 2015 г. выглядит следующим образом:

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2015			01.01.2014		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	24 348 905	46,63				
2. Сомнительные	27 863 039	53,37	441 456	42 304 596	100	272 802
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	24 835 854	47,57	42 040	41 565 584	98,25	62 307
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	1 523 536	2,92	119 379			
3) сомнительные 3 кат 10-20%	550 035	1,05	85 499	231 797	0,55	34 371
4) сомнительные 4 кат 20-25%	953 614	1,83	194 538			
5) сомнительные 5 кат 25-50%				507 215	1,20	176 124
3, Безнадёжные 50-100%						
Всего (1+2+3)	52 211 944	100	441 456	42 304 596	100	272 802

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2015 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 95,99% (на 1 января 2014г- 96,12%), сомнительные и проблемные займы 4,01% (на 1 января 2014 – 3,88%).

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 января 2015г, составили 441.456 тыс.тенге (по состоянию на 1 января 2014 г – 272.802 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2015 года 546.783 тыс. тенге. Задолженность в сумме 543.508 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, задолженность в сумме 3.275 тыс.тенге классифицирована как безнадежная и сформирована провизия 100% в размере 3.275 тыс.тенге. Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

Учет операций по административно-хозяйственной деятельности и заработной плате ведется в Банке централизованно.

Учетной политикой банка утверждены нормы амортизации и методы начисления амортизации основных средств. Износ по активам рассчитывается по методу равномерного списания стоимости в течение всего их срока службы.

Инвестиции в недвижимость учитываются по фактической стоимости, в которую входят фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств и любые другие расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. В случае если данные расходы связаны с несколькими объектами недвижимости, то они распределяются пропорционально стоимости каждого актива.

Увеличение первоначальной стоимости объектов недвижимости в результате капитальных вложений производится в случае улучшения состояния объекта,

повышающего его срок службы, дальнейшее извлечение экономической выгоды, а затраты на ремонт и эксплуатацию, проводимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

В случае, если Банком за счет собственных средств производятся капитальные вложения в арендованные здания, то данные затраты учитываются на счете «Капитальные затраты по арендованным зданиям» и по ним начисляется амортизация методом прямолинейного перенесения стоимости исходя из предполагаемого срока аренды основного средства. Все другие затраты по основным средствам, принятым в текущую аренду, признаются как текущие и отражаются на расходах в том периоде, в котором они были признаны.

Переоценка основных средств и нематериальных активов проводится Банком в связи с изменением их рыночной стоимости, определяемой путем оценки, выполняемой профессиональными оценщиками. Положительные результаты переоценки основных средств и нематериальных активов отражаются на счете по учету резерва по переоценке в собственном капитале Банка. При этом, сумма увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов в результате переоценки признается в качестве дохода в сумме, равной сумме уменьшения стоимости данных активов, ранее признанной в качестве расхода.

Отрицательные результаты переоценки уменьшают сумму резерва по переоценке данных активов, при отсутствии (недостатке) суммы резерва отрицательная сумма переоценки относится на убытки Банка.

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам на 01 января 2015 года составил 224 696 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования за 12 месяцев 2014 года составила 44 292 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 201 703 тыс. тенге; автотранспорта 18 183 тыс.тенге. Приобретена недвижимость – 894 182 тыс.тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 15 055 тыс. тенге, в собственные здания составляет 571 210 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 59 762 тыс.тенге.

По нежилому помещению г.Алматы ул.Курмангазы 61а была произведена переоценка на дату покупки 06 января 2012г., а также отнесено на расходы прошлых лет суммы отрицательной переоценки по состоянию на 17 июля 2013 года в сумме 87 089 тыс.тенге, суммы амортизации фонда переоценки на сумму 6 768 тыс.тенге, доначислена амортизация на сумму 23 692 тыс.тенге.

По состоянию на 01 июня 2014 года стоимость зданий, сооружений и земельных участков была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KAZ CONSULT Trust»(Член Саморегулируемой Палаты Казахстанской Ассоциации Оценщиков, Свидетельство №123/2 от 01.01.13г.). Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков. Резерв переоценки составил 557 417 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 января 2015г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 904		70 904
Земля, здания и сооружения	4 639 294	24 591	4 614 703
Компьютерное оборудование	318 383	195 845	122 538
Прочие ОС	513 106	93 842	419 264
Капитальные затраты по арендованным зданиям	45 865	28 457	17 408

Транспортные средства	22 083	3 356	18 727
ВСЕГО	5 609 635	346 091	5 263 544

Расшифровка основных средств на 01 января 2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 334		70 334
Земля, здания и сооружения	2 829 964	16 969	2 812 995
Компьютерное оборудование	275 067	139 110	135 957
Прочие ОС	275 205	59 240	215 965
Капитальные затраты по арендованным зданиям	32 849	17 818	15 031
Транспортные средства	37 704	7 291	30 413
ВСЕГО	3 521 123	240 428	3 280 695

Расшифровка нематериальных активов на 01 января 2015 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	26 140	16 297	9 843
2. Лицензионное программное обеспечение	688 451	185 741	502 710
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	17 754	22 247
ПО Colvir	369 209	103 300	265 909
ПО Microsoft	74 554	42 615	31 939
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	101	406
ПО SmartVista	184 369	19531	164 838
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 035	2 283	14 752
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	156	2 513
Лиц. ПО CorelDraw Graphics Suite X7	107	1	106
ВСЕГО	714 591	202 038	512 553

Расшифровка нематериальных активов на 01 января 2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 852	12 595	12 257
2. Лицензионное программное обеспечение	615 885	116 572	499 314
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	12 038	27 963
ПО Colvir	330 025	67 582	262 443
ПО TUMAR CSP	388	176	212
ПО Microsoft	74 554	31 961	42 593
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	46	461
ПО SmartVista	153 375	4 190	149 185
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 036	579	16 457
ВСЕГО	640 737	129 167	511 571

Учет товарно-материальных запасов на складе ведется по цене приобретения, плюс затраты на доставку, транспортно-заготовительные расходы, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, посредническим организациям и прочих затрат, произведенных в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. При использовании способа средневзвешенной стоимости, стоимость каждого объекта определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных объектов в начале периода и стоимости таких же объектов, приобретенных в течение периода. Списание стоимости запасов и все потери запасов признаются в качестве расходов в период осуществления списания или возникновения потерь.

Расшифровка прочих активов (ф. 1) по состоянию на 01 января 2014г:

тыс.тенге

	2014г	2013г
Начисленные комиссионные доходы	2	95
Начисленные штрафы	20 632	4 323
Прочие финансовые активы		53 414
Итого прочих финансовых активов	20 634	57 832
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	278 000	81 765
Предоплаченные расходы	67 708	55 197
Материалы и предметы снабжения	28 786	26 504
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	56 015	17 050
Прочее	70	25
Итого прочих нефинансовых активов	430 579	180 541
Итого прочих активов	451 213	238 373

Сумма предоплаченных расходов уменьшена на сформированную провизию по ним в размере - 3.275 тыс.тенге.

Привлечение денежных ресурсов клиентов во вклады на фиксированные сроки по традиции является одним из приоритетных направлений развития. Формирование депозитной базы производится Банком на основании Депозитной политики, с учетом норм действующего законодательства. Банк формирует стратегию развития на основе стандартов, принятых в международной практике, что позволяет вести политику привлечения внутренних ресурсов, поскольку рост обязательств банков в основном происходит за счет притока денег населения и предприятий на депозиты.

Процентная политика Банка по депозитам определяется и реализуется путем гибкого регулирования ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и методов привлечения сбережений, оптимизации сроков хранения депозитов, расширения сферы услуг, маркетинговых нововведений, изменения технологического процесса обслуживания клиентов.

При формировании портфеля привлеченных ресурсов (срочных депозитов) основной задачей для Банка является увеличение объемов денег на сберегательных счетах клиентов, а также:

содействие в процессе привлечения свободных денежных ресурсов клиентов во вклады и создание условий для получения дохода при размещении привлеченных от вкладчиков денег в будущем;

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;

поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным

портфелем Банка по суммам и срокам;

привлечение свободных денежных ресурсов во вклады по ставкам вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении;

проведение гибкой процентной политики;

постоянное изыскание мер и направлений по уменьшению процентных расходов по привлеченным ресурсам;

развитие банковских услуг в части депозитной линейки и повышение качества и культуры обслуживания клиентов,

Ставки вознаграждения (интереса) по вкладам устанавливаются в зависимости от видов, сумм и сроков хранения депозитов, Сохраняется принцип увеличения ставки от утвержденных ставок вознаграждения при росте суммы депозита и срока его хранения,

По депозитам до востребования вознаграждение начисляется в соответствии с утвержденными ставками. Для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное начисление вознаграждения по ставкам, утвержденным на КУАП. Так начисление производится на остатки в тенге от 1,5% до 9,0 % годовых, в валюте – 2,0% годовых.

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за 2014 год представлен в следующей таблице:

тыс. тенге						
Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
Депозиты других банков	4 000 000	8,55	8,55	4 000 000		
Краткосрочные	4 000 000	8,55	8,55	4 000 000		
Депозиты юридических лиц	259 707 209	1,1	1,03	209 766 039	0,13	49 941 1709
До востребования	215 638 104	0,29	0,3	190 870 041	0,07	24 768 063
срочные	44 069 105	5,09	8,45	18 670 998	2,56	25 173 107
Краткосрочные	29 650 758	5,7	8,23	16 029 218	2,68	13 621 540
Долгосрочные	14 193 347	3,77	9,68	2 641 780	2,4	11 551 567
Депозиты физических лиц	70 268 782	0,4	0,31	49 389 376	0,25	20 880 318
До востребования	65 675 260	0,0	0,0	47 838 674	0,0	17 836 586
срочные	4 589 688	6,06	9,87	1 550 137	4,12	3 039 551
Краткосрочные	2 445 675	5,82	9,9	729 037	4,08	1 716 638
Долгосрочные	2 144 013	6,34	9,84	821 100	4,16	1 322 913
Всего до востребования	281 313 364	0,22	0,25	238 708 715	0,04	42 604 649
Всего срочных депозитов	52 433 792	5,42	8,55	24 221 135	2,73	28 212 658

Привлеченные депозиты за 2013 год:

тыс.тенге						
Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте

Депозиты других банков	2 645 000	7,01	7,01	2 645 000	-	-
Краткосрочные	2 645 000	7,01	7,01	2 645 000	-	
Депозиты юридических лиц	106 598 113	0,61	0,04	79 080 297	2,24	27 517 816
До востребования	63 466 653	-	0,001	52 361 004	-	11 105 649
срочные	43 131 460	6,40	8,03	26 719 293	3,75	16 412 167
Краткосрочные	37 420 425	6,11	7,92	21 172 436	3,74	16 247 989
Долгосрочные	5 711 035	8,35	8,46	5 546 857	4,5	164 178
Депозиты физических лиц	24 907 104	0,54	0,29	19 145 268	1,36	5 761 836
До востребования	22 718 003	-	-	18 505 486	-	4 212 517
срочные	2 189 101	6,12	8,70	639 782	5,06	1 549 319
Краткосрочные	1 673 306	6,06	8,64	475 472	5,03	1 197 834
Долгосрочные	515 795	6,34	8,86	164 310	5,16	351 485
Всего до востребования	86 184 656			70 866 490	-	15 318 166
Всего срочных депозитов	47 965 561	6,42	7,96	30 004 075	3,86	17 961 486

Депозиты банков по состоянию на 1 января 2015 года составляют 3.000.000 тыс. тенге (по состоянию на 1 января 2014 года - 745.953 тыс. тенге). Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 января 2015 г приходится на вклады юридических лиц 46.804.000 тыс. тенге или 91,21% от суммы обязательств перед клиентами- 51.397.518 тыс. тенге (по состоянию на 01 января 2014 – 39.978.200 тыс. тенге или 93,36% от суммы обязательств перед клиентами- 43.323.133 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 4.790.326 тыс. тенге – 9,18% от суммы обязательств (по состоянию на 01 января 2014 г- 2.217.381 тыс. тенге- 5,18%), в том числе в иностранной валюте 1.103.544 тыс. тенге или 23,35% (по состоянию на 01 января 2014 г- 690.496 тыс.тенге – 31,14%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 3.686.782 или 76,64% (по состоянию на 01 января 2014 г- 1.526.885 тыс. тенге – 68,86%). Срочные вклады по состоянию на 1 января 2015 года составляют 46.607.192 тыс. тенге или 90,82% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01 января 2014г – 40.605.211 тыс. тенге - 94,82%), в том числе краткосрочные вклады составили 24.968.209 тыс. тенге или 53,57% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 1 января 2014 – 30.931.783 тыс. тенге – 76,18%), долгосрочные 21.638.983 тыс. тенге или 46,43% (по состоянию на 01 января 2014 – 9.673.428 тыс. тенге - 23,82%). Вклады в иностранной валюте на 1 января 2015 года составили 25.338.175 тыс. тенге или 54,37% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01 января 2014 г – 14.981.704 тыс. тенге -36,90%).

Ставка по депозитам до востребования на 1 января 2015 года составила 3,3%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 5,42% (на 1 января 2014 года ставки по депозитам: до востребования - 0,04%; по срочным - 6,81%).

По состоянию на 1 января 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 640.631 тыс. тенге (1 января 2014 года: 134.620 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 января 2015 года Группа имеет 8 (восемь) клиентов (1 января 2014 года: 10 (десять) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 января 2015 года составляет 32.345.629 тыс. тенге (1 января 2014 года: 25.626.371 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за 2014 год:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневз. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневз. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	4 000 000	8,55	4 000 000		
2	До востребования	10 319 599	0,0	7 978 260	0,0	2 341 339
3	Краткосрочные	4 416 752	8,33	392 652	3,51	4 024 100
4	Долгосрочные	11 662 760	9,97	69 016	2,4	11 593 744
	Итого	30 399 111	3,07	12 439 928	2,33	17 959 183

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за 2013 год:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневз. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневз. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	500 000	4,00	500 000		
2	До востребования	1 646 046	-	1 153 592	-	492 454
3	Краткосрочные	217 982	8,96	61 139	5,08	156 843
4	Долгосрочные	9 242	-	-	4,60	9 242
	Итого	2 373 270	4,54	1 714 731	5,05	658 539

По состоянию на 01 января 2015 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 5.290.912 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 111.349 тыс. тенге или 2,1%; в иностранной валюте 4.819.102 тыс. тенге или 91,08% от общего остатка. По состоянию на 01 января 2014 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 207.176 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 28.421 тыс. тенге; в иностранной валюте – 81.969 тыс. тенге или 39,56% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 января 2015 года составили 179.686 тыс. тенге (на 1 января 2014 года - 7.604 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 января 2015 года составило 23.143, в том числе юридических лиц – 2.664 (в 2014г – открыто 1 491); физических лиц – 20.479 (в 2014 году - открыто 8610). За соответствующий период 2013 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 780; физических лиц - 5071.

В 2011 году были заключены договора Субординированного займа, Расшифровка субординированных займов по состоянию на 1 января 2015:

тыс.тенге						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграж- дения	Дата выдачи	Дата погашения	2014г	2013г
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	911 750	770 300

«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	364 700	308 120
ТОО «Global Development»	KZT	8%	20.06.2011	20.06.2020	1 420 000	1 420 000
ТОО «Global Development»	KZT	8%	20.06.2011	20.06.2019	707 000	707 000
ТОО «Global Development»	KZT	8%	23.06.2011	23.06.2019	50 000	50 000
Вознаграждение начисленное					27897	24 716
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				40 000	40000
					3 521 347	3 320 136

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 января 2015г:

	тыс.тенге	
	01.01.2015	01.01.2014
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26321	9 324
Начисленные комиссионные расходы	143	108
Кредиторская задолженность КФГД	4 744	3 112
Суммы до выяснения (в.ч. согласно валютного законодательства)	151	2338
Прочие финансовые обязательства	733	3507
<u>Итого прочих финансовых обязательств</u>	<u>32 092</u>	<u>18 389</u>
Кредиторская задолженность перед работниками	38 484	36 445
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	55 051	353
Предоплата комиссий	1 021	445
Прочие нефинансовые обязательства	17 631	
<u>Итого прочих нефинансовых обязательств</u>	<u>112 187</u>	<u>37 243</u>
Итого прочих обязательств	144 279	55 632

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года представлен в следующей таблице:

	без срока	менее 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	балансовая стоимость
Активы						
деньги	2 292 679					2 292 679
корсчета	9 227 737					9 227 737
Вклады в других банках	57 695	11				57 706
займы клиентам	369 640	3 351 057	7 864 487	28 040 674	12 144 630	51 770 488
прочие финансовые активы	224 302	1 537	19 800	39 400		285 039
Всего финансовых активов	12 172 053	3 352 605	7 884 287	28 080 074	12 144 630	63 633 649
Обязательства						
Вклады банков			3 000 000			3 000 000
вклады клиентов	4 790 326	5 393 185	36 856 900	4 345 222	11 885	51 397 518
выпущенные ЦБ			201 243			201 243

Субординированные займы		47294	20 603	2 033 450	1 420 000	3 521 347
прочие финансовые обязательства	1 910	123 326	19 043			144 279
Всего финансовых обязательств	4 792 236	5 563 805	40 097 789	6 378 672	1 431 885	58 206 866
Чистая позиция на 1 января 2015 года	7 379 817	(2 211 200)	(32 213 502)	21 701 402	10 712 745	5 369 263

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент. При этом, в случае частичного изъятия, согласно условиям договора, сохраняется право на получение начисленного вознаграждения. При полном изъятии срочного депозита они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода в полном объеме (предусмотрена штрафная ставка).

За 2014 год в Банке совершено 155 конверсионных сделок с общим объемом 9.884.476 тыс. тенге; 122.730 тыс. долларов США; 4.750 тыс. евро и 411.000 тыс. российских рублей. Конверсионные операции проводились с целью удовлетворения клиентских потребностей в той или иной валюте, потребностей банка, работы на межбанковском рынке. Данные операции проводились на межбанковском рынке Казахстана. Убыток по купле-продаже иностранной валюты на межбанковском рынке за 2014 год составил 1.014 тыс. тенге (за 2013 год - убыток 6.628). Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 2014 год составил 104.143 тыс. тенге (за 2013 год - 33.838 тыс. тенге).

В 2014 году Банк заключил две сделки СВОП с Национальным Банком Республики Казахстан с датой валютирования в 2015 и 2016гг.

Объем сделок СВОП за 2014 год (в разрезе валют) составил:

- 7.253.700 тыс. тенге
- 40.000 тыс. долларов США

Убыток по операциям СВОП (купле-продаже иностранной валюты) за 2014 год составил 1.868 тыс. тенге (нереализованный доход от переоценки - 40.300 тыс. тенге и расходы, связанные с выплатой вознаграждения - 42.168 тыс. тенге).

На 1 января 2015 года действует 18 обменных пунктов, находящихся в зданиях филиалов Банка и дополнительных офисах.

Объемы обменных операций за 2014 год:

	2014 г			2013 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	92 402	2 707	98 003	26 742	2 401	46 578	65 660	306	51 425
Куплено	29 146	793	78 411	15 634	717	36 371	13 512	76	42 040
Получено доходов	122 119			28 951			93 168		

Банк осуществляет активную деятельность по предоставлению клиентам услуг, по платежам и переводам по Казахстану и за его пределы. Использование современных средств связи и высокоэффективной организации работы соответствующих подразделений Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей в иностранной валюте (USD, EUR, RUB) в течение одного операционного дня. Внутренняя платежная система Банка активно используется для переводов собственных средств клиентов между филиалами, а также в пользу других физических и

юридических лиц клиентов филиалов. Банк принимает от физических лиц переводы:

- в национальной валюте
- в долларах США по системе «WesternUnion»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «Unistream»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «Золотая корона»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «SWIFT»

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 2014 год составили 36.089 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	2014	2013	прирост
переводы в национальной валюте	6 870	11 534	(4664)
SWIFT	13 283	9 698	3 585
Unistream	2 327	2 248	79
WesternUnion	2 248	1 434	814
Быстрая почта		347	(347)
Золотая корона	11 037		11 037
Интернет переводы	324	49	278
ИТОГ	36 089	25 310	10 779

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте (23 188 тыс. тенге).

В соответствии со стандартным соглашением от 25 марта 2011 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе «WesternUnion» и является субагентом «Банк Центркредит». Переводы осуществляются без открытия счета, в течение 10-15 минут в более 515 тысяч пунктов в 200 странах мира.

С 27 июля 2012 года Банк является участником системы переводов «Unistream»; с 18 мая 2012 года участником системы переводов «Быстрая почта» - посредством которых осуществляются переводы без открытия счета. Время осуществления перевода составляет 5-10 минут. В связи с минимальными объемами переводов «Быстрая почта» договор по переводам данной системой расторгнут 11 декабря 2013г и внедрена система переводов «Золотая корона» (договор от 25.11.2013 года).

Объем переводов за 2014 год составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2014	2013	2014	2013	Отправлено	Выплачено	2014	2013
Western Union	400784	235651	130610	77491	165 133	53 119	1618	1148
Unistream	443561	327403	348035	138335	116 158	209 700	2109	2545
Быстрая почта		85535		31056				126
Золотая корона	4 009464		1 066529				13387	

АО «Банк Kassa Nova» с сентября 2012 года предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки для хранения: ценных бумаг, документов, деловой корреспонденции, ювелирных изделий, произведений искусства

и прочее. Исключение составляют: токсичные, радиоактивные, взрывоопасные, наркотические, легковоспламеняющиеся вещества, оружие и другие, исключенные из гражданского оборота предметы. Сейфы размещены в специально оборудованных хранилищах. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров (малые, средние, большие). Оплата сейфовых услуг производится согласно установленным тарифам Банка за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды. Доходы по сейфовым операциям за 2014 год составили 1.348 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 729 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 января 2015 г составило 106 единиц (за соответствующий период прошлого года – 68 единиц).

В целях защиты законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов, действует Группа внутреннего контроля и аудита, которая контролирует соблюдение работниками Банка законодательства Республики Казахстан и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» создана группа комплаенс-контроля - структурное подразделение Банка, которое несет ответственность за реализацию и соблюдение Правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; финансовый мониторинг операций клиентов и отчет по подозрительным сделкам в уполномоченный орган; осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, координацию оценки отображения карты риска и планирования и иные функции, относящиеся к компетенции Группы.

Выпуск и размещение Банком простых и привилегированных акций является одним основным способом формирования и расширения уставного капитала Банка. Привлеченные Банком денежные средства в результате размещения дополнительной эмиссии акций используются Банком для финансирования своих собственных программ. Ниже представлены виды и объем выпущенных простых и привилегированных акций Банком.

Количество объявленных акций по состоянию на 1 января 2015 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции - 13,500,000 штук

Привилегированные акции - 1,500,000 штук,

По состоянию на 01.01.2014 г, количество оплаченных простых акций – 6.408.000 штук, привилегированных акций 1,000,000 штук.

За 2014 год уставный капитал увеличился на 1.823.140 тыс. тенге за счет размещения простых акций Банка среди существующих акционеров по праву преимущественной покупки.

Таким образом, структура уставного капитала выглядит следующим образом:

Простые акции – 8.231.140 штук

Привилегированные акции – 1.000.000 штук

По состоянию на 01.01.15 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 5.268.860 штук, количество

неоплаченных (объявленные неразмещенные) привилегированных акций составляет 500.000 штук, Выкупленные акции отсутствуют.

Права, привилегии и ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничение на распределение дивидендов и выкуп капитала:

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, также части имущества общества при его ликвидации. Решение о выплате дивидендов по итогам года по простым акциям Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, и на часть имущества при ликвидации общества. Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не может быть менее установленного при их выпуске гарантированного размера. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением следующих случаев:

общее собрание акционеров общества рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

общее собрание акционеров общества рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации общества;

дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение месяца со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

Количество акций, выкупленных самим банком, Банк не осуществлял выкуп собственных акций.

Выплата дивидендов в 2014 году по итогам 2013 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2013 г и 1 полугодие 2014 года в размере 80.000 тыс. тенге.

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 января 2015года

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$BVCS = 9'839'097'000 / 8'231'140 = \underline{1'195,35}$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

$$\underline{\underline{NAV = (69'983'083'000 - (714'591'000 - 202'038'000)) - 58'631'433'000 - 1'000'000'000 = 9'839'097'000}}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$\underline{BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1, \text{ где}}$$

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

$$\underline{BVPS1 = 1'040'000'000 / 1'000'000 = 1'040}$$

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$\underline{EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}}$$

TDPS1 – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

$$\underline{EPC = 40'000'000 + 1'000'000'000 = 1'040'000'000}$$

Процентная политика Банка строится на основе одноименного Положения. В основу Процентной политики положены принципы: полного покрытия затрат, конкурентоспособности, дифференцирования.

Ставки привлечения определяются исходя из конъюнктуры финансового рынка, складывающегося уровня процентных ставок по депозитам, межбанковским займам, государственным ценным бумагам, уровня инфляции, рекомендуемых ставок Фонда гарантирования вкладов физических лиц, и величины ставки рефинансирования.

Ставки привлечения должны обеспечивать приток средств в объеме, достаточном для эффективного проведения активных операций, при приемлемом уровне принимаемых рисков и соблюдении требований НБ РК.

Ставки размещения обеспечивают Банку достаточный уровень процентной маржи и соответствуют уровню принимаемых Банком рисков.

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки

размещения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам за 2014 и 2013 год. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	2014 г		2013 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	13,97	13,0	14,24	13,68
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	9,4		9,8	
Текущие счета	4,3	0,4	0,04	
Депозиты клиентов	8,6	2,9	8,1	4,2
Выпущенные облигации	9,0		9,0	
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

30 ноября 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации Банка в количестве 3.000.000 шт. на сумму 3.000.000,0 тыс. тенге, сроком обращения - 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000 тыс. тенге) размещены в 2012 году. По состоянию на 1 января 2015 года выплачены четыре полугодовых купона в размере 36.000 тыс. тенге (в 2014 году выплачено 18.000 тыс. тенге).

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 73,9% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 января 2015 года, составил 51.770.488 тыс. тенге, увеличившись на 9.738.694 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 13,84 % годовых.

Доходы от кредитования клиентов за 2014 год составили 7.040.594 тыс. тенге, увеличившись на 1.835.195 тыс. тенге или на 35,26% в сравнении с соответствующим периодом 2013 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 157.943 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

	тыс. тенге		
	2014 г	2013 г	прирост
Процентные доходы	7 131 289	5 237 490	1 893 799
Кредиты, выданные клиентам	7 040 594	5 205 399	1 835 195
Штрафы / пени по выданным кредитам	87 391	31 728	55 663
Корреспондентские счета	1 761	269	1 492
Вклады в других банках	1 543	94	1 449
Процентные расходы	(3 237 644)	(2 338 314)	(899 330)
Субординированные займы	(274 069)	(259 691)	(14 378)

Привилегированные акции	(80 000)	(80 000)	
Ценные бумаги	(18 007)	(18 007)	
Срочные депозиты банков	(59 392)	(57 068)	(2 324)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 806 176)	(1 923 548)	(882 628)
	3 893 645	2 899 176	994 469

Расшифровка операционных доходов и расходов, не связанных с выплатой вознаграждения:

	тыс. тенге		
	2014г	2013г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>	366 852	253 334	113 518
Переводные операции	63 994	25 310	38 684
Купля/продажа валюты	25 395	12 653	12 742
Операции с гарантиями	4 470	48 401	(43 931)
Прием, ведение счетов	6 636	1 109	5 527
Кассовые операции	227 479	156 862	70 617
Сейфовые операции	1 348	729	619
Доходы по карт-счетам клиентов	14116	44	14 072
Инкассация	116		116
Прочие	23 298	8 226	15 072
<u>Комиссионные расходы</u>	(57 726)	(19 262)	(38 464)
Переводные операции	(12 446)	(4 759)	(7 687)
Купля/продажа валюты	(4 510)	(6 311)	1 801
Услуги по карт-счетам клиентов	(36 506)	(3 344)	(33 162)
Деятельность на рынке ЦБ	(3 978)	(4 426)	448
Прочие	(286)	(422)	136
	309 126	234 072	75 054

Прочие доходы по состоянию на 01 января 2015 года:

	тыс. тенге	
	2014г	2013г
Возмещение расходов прошлых лет	1 368	7 469
Возмещение расходов за обучение	602	97
Прочие доходы от неосновной деятельности	5 319	8 821
Безвозмездное поступление ОС		6261
Переоценка ОС, за счет ранее отнесенной на расходы	118 909	
Доходы от реализ ОС и ТМЗ	1 159	63
Штрафы (пени)	2 894	
Прочие доходы от банковской деятельности	8 759	
	139 010	22 711

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 25.794 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 36.898 тыс. тенге), которые являются

возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

Расшифровка прочих административных расходов по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. тенге

	2014г	2013г
Расходы по операционной аренде	189 782	171 987
Износ и амортизация	224 696	170 320
Реклама	152 894	139 281
Налоги, отличные от подоходного налога	121 618	90 038
Услуги связи и информационные услуги	62 995	62 334
Безопасность	68 165	62 847
Ремонт и техническое обслуживание	35 789	36 951
Командировочные расходы	45 834	36 410
Техническая поддержка	80 308	50 529
Коммунальные услуги	24 507	17 420
Профессиональные услуги	76 376	60 146
Канцелярские принадлежности	12 348	9 127
Представительские расходы	26 450	16 451
Транспортные расходы	14 470	13 183
Расходы эл.банкинга	5 134	12 666
Расходы от реализации ОС	5 349	3 343
Расходы на инкассацию	12 489	8 025
Расходы в виде взносов КФГД	18 045	11 972
Прочие расходы от банковской деятельности	33 700	27 289
Благотворительность	19 000	3 359
Штрафы (пени)	9 644	1 705
Прочие	48 274	11 434
Итого	1 287 867	1 016 817

В «Отчете о движении денег» по форме 3 отдельно показываются потоки денежных средств, классифицируемые как от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние банка.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

На основании вышеуказанного определения к денежным эквивалентам отнесены остатки в национальных (центральных) банках, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка в данную группу не включались.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за 2014 год произошел приток денег и их эквивалентов на 593.370 тыс. тенге.

Операционная деятельность – основная деятельность банка, приносящая доход, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой.

По операционной деятельности в целом наблюдается приток денег на 932.770 тыс. тенге. Отток денег связан с выдачей займов клиентам на 7.445.670 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с увеличением суммы привлеченных вкладов банков в сумме 2.255.000 тыс. тенге и клиентов на 4.955.326 тыс. тенге.

Инвестиционная деятельность – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

По инвестиционной деятельности в целом наблюдается отток денег на 1.993.101 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 2.015.676 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 22.575 тыс. тенге.

Финансовая деятельность – это деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и долгосрочных заемных средств банка.

В движении денежных средств по финансовой деятельности за 2014 год наблюдается приток денег за счет размещения простых акций в размере 1.823.140 тыс. тенге. Отток денег на 80.000 тыс. тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен в операционной деятельности.

В результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты), составил приток в сумме 847.320 тыс. тенге.

За 2014 год изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет:

- поступления суммы от размещения простых акций в размере 1.823.140 тыс. тенге;

- прибыли за период в сумме 1.033.207 тыс. тенге;

- переоценки основных средств на сумму 363.022 тыс. тенге.

Выплата дивидендов в 2014 году по итогам 2013 года по простым акциям не производилась.

Динамика основных показателей в 2014 году относительно 2013 года:

- Активы увеличились на 24,5% и составили 70 млрд. тенге;
- Собственный капитал вырос на 36,96% и достиг отметки в 11 млрд. тенге;
- Чистая прибыль возросла на 53,9% и составила 1034 млн. тенге;
- Вклады клиентов увеличились на 18,6% и составили 51 млрд. тенге;
- Кредитный портфель вырос на 23,2% и достиг отметки в 51,7 млрд. тенге;
- Комиссионный доход увеличился на 32%.

Расхождение в финансовой и аудированной отчетности за 2014 год

Аудит финансовой отчетности подготовлен компанией ТОО «Эрнст энд Янг». В процессе подготовки часть статей были переклассифицированы:

Статья реклассификации	2014			2013		
	Пред- ставлено в фин. отчете	Сумма переклас- сификации	Скоррек- тирован- ная сумма	Пред- ставлено в фин. отчете	Сумма переклас- сификации	Скоррек- тирован- ная сумма

Отчет о финансовом положении

Денежные средства и их эквиваленты	11.701.546	(11.701.546)	–	10.091.417	(10.091.417)	–
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	46.015	(46.015)	–	38.750	(38.750)	–
Кредиты, выданные клиентам	51.770.488	20.632	51.791.120	–	–	–
Прочие активы	453.003	(20.632)	432.371	–	–	–
Денежные средства и счета в НБРК	–	11.104.650	11.104.650	–	9.444.332	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	–	642.911	642.911	–	685.835	685.835
Прочие фонды	–	–	–	89.066	124.530	213.596
Нераспределенная прибыль	–	–	–	792.372	(124.530)	667.842
Отчет о совокупном доходе						
Убыток от переоценки ОС	–	–	–	–	(157.156)	(157.156)
Расход) / экономия по подоходному налогу	258.000	(31.431)	226.569	(188.880)	31.431	(157.449)
Переоценка зданий	453.777	(157.156)	296.621	112.588	157.156	269.744
КПН, относящийся к компонентам совокупного дохода	(90.755)	31.431	(59.324)	(22.518)	(31.431)	(53.949)

Дополнительно, в отчетном периоде признан отложенный корпоративный подоходный налог в сумме 83.458 тыс. тенге, уменьшен текущий КПН на 118.238 тыс.тенге.

Начислен налог на имущество в размере 12.689 тыс тенге и пеня 3.345 тыс. тенге.

Увеличена сумма сформированных провизий по кредитному портфелю на сумму 6.773 тыс. тенге.

Неттинг прочих налогов на сумму 4.341 тыс. тенге.

Уменьшение Уставного капитала банка на 1,000,000 тыс.тенге (привилегированные акции) и увеличение субординированных займов на эту сумму.

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

