

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
за I квартал 2014 года**

АО «Банк Kassa Nova» (далее Банк) был создан как акционерное общество 31 октября 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 6 408 000 (шесть миллионов четыреста восемь тысяч) 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.

По состоянию на 1 апреля 2014 г. региональная сеть Банка представлена 8 филиалами и 7 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, ул. Иманова, д.19;

Управление продаж № 32 г. Астана, пр-т. Бауыржан Момышулы, дом 12, ВП 8;

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, кв 30;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау.

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

Количество сотрудников Банка на 1 апреля 2014 года составляет 330 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, мультязычность.

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 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 заложенного имущества, в отчетном периоде заложенное 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 установленных лимитов 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 счета в НБРК включают в себя следующие позиции:

	Валюта	01.04.2014	01.04.2013
Наличные средства	KZT	1 089 415	545 851
Наличные средства	USD	876 719	197 867
Наличные средства	EUR	64 920	118 122
Наличные средства	RUB	94 268	3 948
НБ РК	KZT	2 335 120	959 940
НБ РК	USD	11 852 364	1 519 413
Итого		16 312 806	3 345 141

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 апреля 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 947.575 тысяч тенге и 491.963 тысяч тенге, соответственно.

Расшифровка остатков на счетах в других банках и прочих финансовых учреждениях по состоянию на 1 апреля 2014г.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.04.2014	01.04.2013	Кредитный рейтинг Банка
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	117 492		B+
АО FORTEBANK	KZT	11	21	-
АО FORTEBANK	USD	732 833	367 055	-
АО FORTEBANK	EUR	1 582		-
АО Банк ЦентрКредит	USD	18 304	12 087	B+
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD		9 805	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	278 610	27 022	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD		9 732	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR		967	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB		1 692	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	110 929	23 677	BBB-
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	140	140	B+
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11 000		-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	263	1 000	-
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	45 648	37 719	-
ИТОГО:		1 316 836	490 941	

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 апреля 2014 года составила 15.504.320 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.

Для отчета о движении денежных средств исключаются средства, предоставленные в качестве обеспечения:

- по состоянию на 01.04.2014 г - 45.788 тыс.тенге;
- по состоянию на 01.04.2013 г - 37.859 тыс. тенге.

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Денежные средства и счета в Национальном Банке РК	16 312 806	3 345 141
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1 271 048	453 082
Итого	17 583 854	3 798 223

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, Быстрые переводы, переводы Unistream, 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 апреля 2014 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	01.01.2014 год		01.04.2013 год	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1 124 794	2,44	1 053 990	3,57
Обрабатывающая промышленность	2 906 209	6,31	2 251 338	7,63
Строительство	410 980	0,89	82 225	0,28
Оптовая и розничная торговля	4 219 846	9,15	3 393 864	11,51
Транспорт	593 043	1,29	226 035	0,77
Услуги по проживанию и питанию	1 426 429	3,09	384 417	1,30
Информация и связь	784 978	1,70		
Финансовая и страховая деятельность	506 347	1,10	485 696	1,65
Операции с недвижимым имуществом	2 286 563	4,96	1 388 690	4,71
Профессиональная, научная и техническая деятельность	102 400	0,22	142 194	0,48
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	29 722	0,07	35 202	0,12
Здравоохранение и социальные услуги	133 464	0,29	87 180	0,30
Прочие	2 145 611	4,65	4 414	0,01
Физические лица	29 434 126	63,84	19 956 147	67,67
Итого	46 104 512	100	29 491 392	100
Резерв под обесценение	(295 312)		(209 685)	
Итого	45 809 200		29 281 707	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за январь-март 2014 года, составила 13,9% годовых (за 1 квартал 2013 года ставка вознаграждения составила 13,7% 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 1 квартал 2014 года Банком предоставлено займов на общую сумму 4.810.265 тыс.тенге, что на 47,25% меньше соответствующего периода прошлого года (1 квартал 2013 года – 9.119.809 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 2.307.566 тыс.тенге или 47,97% (соответствующий период прошлого года – 5.605.162 тыс.тенге или 61,46%) от общей суммы, физическим лицам выдано 2.502.699 тыс.тенге или 52,03% (соответствующий период прошлого года – 3.514.647 тыс.тенге или 38,54%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 2.172.902 тыс.тенге или 45,17% (за 1 квартал 2013 года – 1.288.598 тыс.тенге или 14,13%), и в тенге – 2.637.363 тыс.тенге или 54,83% (соответствующий период прошлого года – 7.831.211 тыс.тенге или 85,87%).

Состав выданных займов за январь- март 2014 года по срокам размещения выглядит следующим образом:

- краткосрочные займы – 973.926 тыс. тенге или 20,25%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,42% (аналогичный период 2013 года - 919.413 тыс. тенге или 10,08%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13.54%),

- долгосрочные займы – 79,75% или 3.836.339 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,03% (аналогичный период 2013 года – 8.200.396 тыс. тенге или 89,92%, средневзвешенная ставка - 13.71%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 56,44%, по сравнению с годом ранее. За 1 квартал 2014 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 13.000 тыс. тенге, в национальной валюте, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2013 года выдано 252.929 тыс.тенге, по сроку размещения – долгосрочные)

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - 1 квартал 2014 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	13,00	13 000	13 000	13,00		
Итого	13,00	13 000	13 000	13,00	-	-

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении январь - март 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	13,00	252 929	252 929	13,00		
Итого	13,00	252 929	252 929	13,00	-	-

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за I квартал 2014 год составили 35.027 тыс. тенге (по состоянию на 1 апреля 2013 года 18.130 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 апреля 2014 года составляет 1.100.127 тыс. тенге (по состоянию на 1 апреля 2013 года – 614.160 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 91,41% (на 1 апреля 2013г- 96,09%), сомнительные и проблемные займы 8,59% (на 1 апреля 2013 – 3,91%).

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 апреля 2014г, составили 295.312 тыс.тенге (по состоянию на 1 апреля 2013 г – 209.685 тыс. тенге).

Классификация ссудного портфеля осуществляется по правилам МСФО. По состоянию на 1 апреля 2014 г. выглядит следующим образом:

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.04.2014			01.04.2013		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные						
2. Сомнительные	46 104 512	100	295 312	24 491 392	100	209 685
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	44 365 209	96,23	78 199	28 338 598	96,09	26 761
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	799 417	1,73	65 288	724 812	2,46	39 298
3) сомнительные 3 кат 10-20%	939 886	2,04	151 825	180 982	0,61	27 791
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%				247 000	0,84	115 835
3, Безнадёжные 50-100%						
Всего (1+2+3)	46 104 512	100	295 312	24 491 392	100	209 685

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 апреля 2014 года 258.824 тыс. тенге. Задолженность в сумме 255.549 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.

Основные средства и нематериальные активы

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 апреля 2014 года составил 53 575,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования в 1 квартале 2014 года составила 2 549,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 13 490,0 тыс. тенге. В 1 квартале 2014 года приобретена недвижимость – 411 303 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 1 524,0 тыс.тенге.

Расшифровка основных средств на 01 апреля 2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 330		70 330
Земля, здания и сооружения	3 320 310	27 151	3 293 159
Компьютерное оборудование	277 616	152 880	124 736
Прочие ОС	288 242	67 096	221 146
Капитальные затраты по арендованным зданиям	32 849	20 335	12 514
Транспортные средства	37 704	8 526	29 178
ВСЕГО	4 027 051	275 988	3 751 063

Расшифровка основных средств на 01 апреля 2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	172 481		172 481
Земля, здания и сооружения	2 589 902	15 713	2 574 189
Компьютерное оборудование	251 351	99 452	151 899
Прочие ОС	230 564	37 326	193 238
Капитальные затраты по арендованным зданиям	63 074	33 025	30 049
Транспортные средства	22 583	4 269	18 314
ВСЕГО	3 329 955	189 785	3 140 170

Расшифровка нематериальных активов на 01 апреля 2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	25 976	13 506	12 470
2. Лицензионное программное обеспечение	616 285	133 271	483 014
в том числе:			

ПО Oracle Database	40 001	13 467	26 534
ПО Colvir	330 025	75 896	254 129
ПО TUMAR CSP	388	189	199
ПО Microsoft	74 554	34 625	39 929
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	60	447
ПО Smart Vista	153 774	8 029	145 745
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 036	1 005	16 031
ВСЕГО	642 261	146 777	495 484

Расшифровка нематериальных активов на 01 апреля 2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 127	9974	14 153
2. Лицензионное программное обеспечение	349 654	78 711	270 943
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	7 751	32 250
ПО Colvir	234 204	46 850	187 354
ПО TUMAR CSP	388	134	254
ПО Microsoft	74 554	23 971	50 583
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	5	502
ВСЕГО	373 781	88 685	285 096

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 апреля 2014г:

тыс.тенге

	01.04.2014	01.04.2013	прирост
Предоплата системы «Unistream»	43 587	9 327	34 260
Предоплата системы «Western Union»	302		302
Предоплата системы «Золотая корона»	55 611		55 611
Начисленные комиссионные доходы	66	16 154	(16 088)
Начисленные штрафы	9 853	3 381	6 472
Деньги в пути	34 331		34 331
Прочее	6 997		6 997
Итого прочих финансовых активов	150 747	28 862	121 885
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	50 975	151 506	(100 531)
Предоплата поставщикам услуг	53 723	70 267	(16 544)
Предоплаченные расходы	22 541	10 986	11 555
Материалы и предметы снабжения	28 672	29 056	(384)

Предоплата по налогам помимо подоходного налога	52 344	14 535	37 809
Прочее	104	1 154	(1 050)
Итого прочих нефинансовых активов	208 359	277 504	(69 145)
Итого прочих активов	359 106	306 366	52 740

По состоянию на 1 апреля 2014 года дебиторская задолженность в сумме 3.275 тыс. тенге является безнадежной и сформирована провизия в размере 100% - 3.275 тыс.тенге (по состоянию на 1 апреля 2013 года вся дебиторская задолженность отнесена к классификации «Стандартная» и провизии по данной группе - отсутствуют.).

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 5,5 % годовых, в валюте – не начислялись.

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за I квартал 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	-					
Краткосрочные						
Депозиты юридических лиц	44 145 023	0,85	0,34	24 331 500	1,47	19 813 523
До востребования	25 721 372	0,12	0,17	17 856 500	-	7 864 872
срочные	18 423 651	4,48	8,25	6 475 000	2,44	11 948 651
Краткосрочные	16 423 651	3,90	7,78	4 475 000	2,44	11 948 651
Долгосрочные	2 000 000	9,30	9,30	2 000 000		-
Депозиты физических лиц	14 749 820	0,03	0,2	9 026 984	0,53	5 722 836
До востребования	13 821 567	-	-	8 819 762	-	5 001 805
срочные	928 253	5,25	8,94	207 222	4,19	721 031
Краткосрочные	366 155	5,46	9,00	77 979	4,5	288 176
Долгосрочные	562 098	5,11	8,90	129 243	3,98	432 855
Всего до востребования	39 542 939	0,08	0,11	26 676 262	-	12 866 677
Всего срочных депозитов	19 351 904	4,52	8,27	6 682 222	2,54	12 669 682

Привлеченные депозиты за соответствующий период прошлого года:

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	400 000	7,7	7,7	400 000		
Краткосрочные	400 000	7,7	7,7	400 000		
Депозиты юридических лиц	24 492 842	3,8	4,0	23 032 186	0,9	1 460 656
До востребования	14 172 600	0,5	0,58	13 029 569	-	1 143 031
срочные	10 320 242	8,3	8,4	10 002 617	4,0	317 625
Краткосрочные	8 086 778	8,2	8,3	7 772 377	4,0	314 401
Долгосрочные	2 233 464	8,6	8,6	2 230 240	6,0	3 224
Депозиты физических лиц	4 262 208	1,1	1,1	3 513 033	1,3	752 175
До востребования	3 600 110	-	-	3 060 035	-	540 075
срочные	662 098	7,3	8,6	452 998	4,5	212 100
Краткосрочные	252 555	6,1	8,0	109 939	4,5	145 616
Долгосрочные	409 543	8,1	8,8	343 059	4,5	66 484

Всего до востребования	17 772 710	0,4	0,46	16 089 604	-	1 683 106
Всего срочных депозитов	10 982 340	8,2	8,4	10 455 615	4,2	529 725

Депозиты банков по состоянию на 1 апреля 2014 года составили 500.953 тыс. тенге (по состоянию на 1 апреля 2013 года - 702.210 тыс. тенге). Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2014 г приходится на вклады юридических лиц 47.844.623 тыс. тенге или 87,3 % от суммы обязательств перед клиентами-54.806.616 тыс. тенге (по состоянию на 01.04.2013 – 22.626.601 тыс. тенге или 92,76 % от суммы обязательств перед клиентами- 24.392.396 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 4.262.802 тыс. тенге – 7,8 % от суммы обязательств (по состоянию на 01.04.2013 г- 2.773.270 тыс. тенге- 11,4%), в том числе в иностранной валюте 1.628.989 тыс. тенге или 3% (по состоянию на 01.04.2013 г-384.875- 13,88%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 2.633.813 или 4,8% (по состоянию на 01.04.2013 г- 2.388.395 тыс. тенге - 86,12%). Срочные вклады по состоянию на 1 апреля 2014 года составляют 50.543.814 тыс. тенге или 92,2 % от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01.04.2013г – 21.619.126 тыс. тенге- 88,63%), в том числе краткосрочные вклады составили 38.426.846 тыс. тенге или 76% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 01.04.2013 -14.417.480,тыс. тенге -66,7%), долгосрочные 12.116.968 тыс. тенге или 24% (по состоянию на 01.04.201- 7.201.646 тыс. тенге -33,3%). Вклады в иностранной валюте на 1 апреля 2014 года составили 26.076.433 тыс. тенге или 51,6% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01.04.2013 г – 2.981.849 тыс. тенге - 13,8%).

Ставка по депозитам до востребования составила 0,09%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам по банку в целом на 1 апреля 2014 года сложилась на уровне 5,8% (на 1 апреля 2013 года ставки по депозитам: до востребования - 1,49%; по срочным - 6,8%).

По состоянию на 1 апреля 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 130.369 тыс. тенге (1 апреля 2013 года: 2.194.831 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 апреля 2014 года Группа имеет 10 (десять) клиентов (1 апреля 2013 года: 3 (трех) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 апреля 2014 года составляет 36.942.213 тыс. тенге (1 апреля 2013 года: 9.224.421 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь – март 2014 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневзв. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзв. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	-				
2	До востребования	4 797 690	-	3 380 198	-	1 417 492
3	Краткосрочные	389 158	9,0	3 415	4,5	385 743
4	Долгосрочные	9 962	9,0	2 000	4,5	7 962
	Итого	5 196 810	0,01	3 385 613	1,0	1 811 197

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь - март 2013 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило	Средневзв.	Сумма	Средневзв.	Сумма

		сначала года	годов % ставка в тенге	привлечения в депозит в тенге	годов % ставка в валюте	привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	-				
2	До востребования	398 032		390 073	-	7959
3	Краткосрочные	36 624	8,03	22 276	4,5	14 348
4	Долгосрочные	604	10,0	604		
	Итого	435 260	0,45	412 953	2,9	22 307

По состоянию на 01.04.14г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 3.762.483 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 1.544.592 тыс. тенге или 41,05%; в иностранной валюте 1.507.532 тыс. тенге или 40,07% от общего остатка. По состоянию на 01.04.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 1.173.362 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 26.366 тыс. тенге; в иностранной валюте – 14.451 тыс. тенге или 1,23% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 апреля 2014 года составили 22.793 тыс. тенге (на 1 апреля 2013 года - 18.080 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 апреля 2014 года составило 14.059, в том числе юридических лиц – 1.406 (в 2014г – открыто 332); физических лиц – 12.653 (в 2014 году - открыто 1404). За соответствующий период 2013 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - - 96; физических лиц - 746.

В 2011 году были заключены договора Субординированного займа, Расшировка субординированных займов по состоянию на 1 апреля 2014:

тыс.тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.04.2014	01.04.2013
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	910 300	754 200
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	364 120	301 680
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					89 160	81 799
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				20 000	20 000
					3 560 580	3 320 136

Расшировка прочих обязательств по состоянию на 1 апреля 2014г:

тыс.тенге

	01.04.2014	01.04.2013
Кредиторская задолженность перед поставщиками	245	2 725
Кредиторская задолженность КФГД	4 974	
Начисленные комиссионные расходы	640	

Прочие финансовые обязательства	26 860	18 787
<u>Итого прочих финансовых обязательств</u>	<u>32 719</u>	<u>21 512</u>
Кредиторская задолженность перед работниками	45 405	32 980
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	31 722	28 112
Предоплата комиссий	690	
Прочие нефинансовые обязательства	38 410	61 289
<u>Итого прочих нефинансовых обязательств</u>	<u>116 227</u>	<u>122 381</u>
Итого прочих обязательств	148 946	143 893

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2014 года представлен в следующей таблице:

	без срока	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	балансовая стоимость
Активы							
деньги	2125 322						2125 322
корсчета	15447 269						15447 269
Вклады в других банках	57 051						57 051
займы клиентам	249 652	976 605	713 549	2509 222	18968 390	22391 782	45809 200
прочие финансовые активы	113 285	37 462					150 747
Всего финансовых активов	17992 579	1014 067	713 549	2509 222	18968 390	22391 782	63589 589
Обязательства							
Вклады банков		500 953					500 953
вклады клиентов	4262 802	3173 428	12432 335	27621 228	7194 879	101 285	54785 957
выпущенные ЦБ		5 750			199 988		205 738
Субординированные займы		109 160			1274 420	2177 000	3560 580
прочие финансовые обязательства	3 389	8 437	32 159	565		8 500	53 050
Всего финансовых обязательств	4266 191	3797 728	12464 494	27621 793	8669 287	2286 785	59106 278
Чистая позиция на 1 апреля 2014 года	13726 388	-2783 661	-11750 945	-25 112 571	10 299 103	20104 997	4483 311

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 январь - март 2014 года в Банке совершено 23 конверсионных сделок с общим объемом 92.650 тыс. тенге; 28.280 тыс. долларов США; 1.000 тыс. евро и 60.000 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 I квартал 2014 года составил 657 тыс. тенге. Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 1 квартал 2014 года составил 14 944 тыс. тенге.

На 1 апреля 2014 года действует 15 обменных пунктов, находящихся в зданиях филиалов Банка и дополнительных офисах.

Объемы обменных операций за январь – март 2014 года:

	01.04.2014 г			01.04.2013 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	8 208	356	19 719	4 565	55,4	2 987	3 643	301	16 732
Куплено	4 449	122	10 938	2 010,7	37,9	1 911,7	2 438	84	9 026
Получено доходов	10 367			2 971,5			7 395,5		

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 «Быстрая почта»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «SWIFT»

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за январь - март 2014 года составили 3.940 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.04.2014	01.04.2013	прирост
переводы в национальной валюте	1 053	834,0	219
SWIFT	1 286	357,8	928
Unistream	433	124,8	308
WesternUnion	378	99,9	278
Быстрая почта	-	23,2	(23)
Золотая корона	748		748
Интернет переводы	42	6,7	35
ИТОГ	3 940	1 446,4	2 493

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной

валюте (3 438 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 апреля 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 январь – март 2014 год составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

тыс. тенге

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2014	2013	2014	2013	Отправлено	Выплачено	2014	2013
Western Union	45 675	6 611	25 460	8 407	39 064	17 053	270	73
Unistream	58 904	20 090	50 986	4 491	38 814	46 495	492	195
Быстрая почта	-	3 012		4 355	(3 012)	(4 355)	-	8
Золотая корона	255 968	-	89 981	-	255 968	89 981	1 055	-

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 1 квартал 2014 года составили 310 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 229 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 апреля 2014 г составило 39 единиц (за соответствующий период прошлого года – 8 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 апреля 2014 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции 13,500 ,000 штук

Привилегированные акции 1,500,000 –штук,

По состоянию на 01.01.2013 г, количество оплаченных простых акций – 6.340.000 штук, привилегированных акций 1,000,000 штук.

За 2013 год уставный капитал увеличился на 68.000.0 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 – 6.408.000 штук

Привилегированные акции –1.000.000 штук

По состоянию на 01.01.14 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 7.092.000 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 2013 году по итогам 2012 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2012 г и 1 полугодие 2013 года в размере 80.000,0 тыс. тенге.

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 апреля 2014года:

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

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.

$$\underline{BVCS = 7'117'788'000 / 6'408'000 = 1'110,77}$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

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.

$$\underline{NAV = (68'070'495'000 - (642'261'000 - 146'777'000)) - 59'457'223'000 - 1'000'000'000 = 7'117'788'000}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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.

$$\underline{BVPS1 = 1'020'000'000 / 1'000'000 = 1'020}$$

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

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

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.

$$\underline{EPC = 20'000'000 + 1'000'000'000 = 1'020'000'000}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS2 = LPS / NOPS2, \text{ где}$$

BVPS2 – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;
NOPS2 – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;
LPS – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

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 по состоянию на 1 апреля 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.04.2014 г		01.04.2013 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,39	13,68	14,94	13,89
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	9,8		7,44	
Текущие счета	0,09		1,5	
Депозиты клиентов	8,34	3,41	7,76	3,75
Выпущенные облигации	9,0		9,0	
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

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 апреля 2014 года выплачены первый и второй полугодовые купоны в размере 18.000 тыс. тенге.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 70% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 апреля 2014 года, составил 45.809.200 тыс. тенге, увеличившись на 16.527.493 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,19% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь – март 2014 года составили 1.623.972 тыс. тенге, увеличившись на 605.722 тыс. тенге или на 59,5% в сравнении с соответствующим периодом 2013 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 11.585 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

	тыс. тенге		
	01.04.2014 г	01.04.2013 г	прирост
Процентные доходы	1 623 972	1 018 250	605 722
Кредиты, выданные клиентам	1 622 304	1 018 242	604 062
Корреспондентские счета	328		328
Вклады в других банках	1 340	8	1 332
Процентные расходы	(792 744)	(442 516)	(350 228)
Субординированные займы	(66 492)	(63 831)	(2 661)
Привилегированные акции	(20 000)	(20 000)	
Ценные бумаги	(4 502)	(4 502)	
Срочные депозиты банков	(12 794)	(11 895)	(899)
Текущие счета и депозиты клиентов	(688 956)	(342 288)	(346 668)

	831 228	575 734	255 494
--	----------------	----------------	----------------

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

	01.04.2014г	01.04.2013г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>	47 544	44 200	3 344
Переводные операции	7 506	3 655	3 851
Купля/продажа валюты	4 534	1 958	2 576
Операции с гарантиями	705	15 318	(14 613)
Прием, ведение счетов	1 124	406	718
Кассовые операции	29 416	21 347	8 069
Сейфовые операции	310	229	81
Прочие	3 949	1 287	2 662
<u>Комиссионные расходы</u>	(12 308)	(2 138)	(10170)
Переводные операции	(1 385)	(713)	(672)
Купля/продажа валюты	(1 770)	(151)	(1 619)
Услуги по карт-счетам клиентов	(7 852)		(7 852)
Деятельность на рынке ЦБ	(1 230)	(1 156)	(74)
Прочие	(71)	(118)	(47)
	35 236	42 062	(6 826)

Прочие операционные доходы / расходы по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	01.04.2014г	01.04.2013г
Возмещение расходов прошлых лет	8 742	
Возмещение расходов за обучение	67	10
Прочие доходы от неосновной деятельности	5 190	648
	13 999	658

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 5.264 тыс. тенге, которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

Расшифровка прочих административных расходов по состоянию на 1 апреля 2014 года:

тыс. тенге

	01.04.2014г	01.04.2013г
Расходы по операционной аренде	44 600	43 589
Износ и амортизация	53 575	41 738
Реклама	14 550	42 140
Налоги, отличные от подоходного налога	20 140	18 205
Услуги связи и информационные услуги	14 536	13 690
Безопасность	16 658	12 805
Ремонт и техническое обслуживание	8 240	8 624
Командировочные расходы	7 871	7 172
Техническая поддержка	15 348	9 461

Коммунальные услуги	6 144	6 925
Профессиональные услуги	14 926	13 698
Канцелярские принадлежности	5 920	1 715
Представительские расходы	1 937	1 353
Транспортные расходы	3 149	3 521
Расходы эл.банкинга	2 173	
Прочие	7 393	3 927
Расходы от реализации ОС	46	1 280
Расходы в виде взносов КФГД	4 974	
Прочие расходы от банковской деятельности	2 932	1 998
Итого	245 112	231 841

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, остаток на корсчете в НБ РК, как эквивалент денежных средств, отражен в отчете финансовой группы Банка, за вычетом расчетной суммы минимальных и обязательных резервов.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за 1 квартал 2014 год произошел приток денег и их эквивалентов на 6.586.794 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 7.063.897 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с выдачей займов клиентам на 1.485.112 тыс. тенге, возвратом привлеченных средств банков - 245.000 тыс.тенге, а так же авансовым платежам для систем переводов без открытия счета (Unistrim, Золотая корона) в сумме 36.600 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с увеличением суммы привлеченных вкладов клиентов на 8.500.085 тыс. тенге.

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

По инвестиционной деятельности наблюдается отток денег на 477.103 тыс. тенге, связанный с приобретением основных средств и нематериальных активов.

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

Изменений в движении денежных средств по финансовой деятельности за период январь – март 2014 года не произошло. Отток денег на 40.000 тыс. тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен в операционной деятельности.

В связи с произошедшей девальвацией тенге в феврале 2014 года приток, в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных

средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты), составил 905.643 тыс. тенге.

За 1 квартал 2014 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет прибыли за период в сумме 275.144 тыс. тенге.

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

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

