

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 октября 2014 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

По состоянию на 1 октября 2014 г. региональная сеть Банка представлена 8 филиалами и 8 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;
Точка продаж №2 г.Шымкент, ул. Ж. Аймаутова, д 143
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 октября 2014 года составляет 361 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 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 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 их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Валюта	01.10.2014	01.10.2013	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	907340	790 226	
Наличные средства	USD	644 035	307 925	
Наличные средства	EUR	154 014	53 155	
Наличные средства	RUB	65 939	56 625	
НБ РК	KZT	2 299 647	479 147	BBB
НБ РК	USD	9 976 724	7 977 848	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	737		B+
АО FORTEBANK	KZT	11	16	-
АО FORTEBANK	USD	47 841	532 703	-
АО FORTEBANK	EUR	1 826		-
АО FORTEBANK	RUB	-		-
АО Банк ЦентрКредит	USD	16 588	6 431	B+
АО ТЕМІРБАНК	USD	220 176		-
АО ДБ СБЕРБАНК РОССИИ	USD	60 228		BBB-
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD	95 206	73 068	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	-	38 234	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	-	4 447	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	-	1 038	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	-	996	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	32 214	2 168	BBB-
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11 000	11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	502	331	-
Итого		14 534 052	10 335 382	

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 октября 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 1.062.314 тысяч тенге и 855.840 тысяч тенге, соответственно.

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

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.10.2014	01.10.2013	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	140	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	45 665	38 517	-
ИТОГО:		45 805	38 657	

Сумма средств, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 октября 2014 года составила 532.158 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.

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 октября 2014 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	01.10.2014 год		01.10.2013 год	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	802 357	1,58	1064340	2,73
Обрабатывающая промышленность	3 082 101	6,09	2685344	6,90
Строительство	268 603	0,53	145916	0,37
Оптовая и розничная торговля	4 783 238	9,44	3527257	9,06
Транспорт	1 820 217	3,59	178028	0,46
Услуги по проживанию и питанию	1 408 307	2,78	898483	2,31
Информация и связь	682 169	1,35	789471	2,03
Финансовая и страховая деятельность	462 167	0,91	496807	1,28
Операции с недвижимым имуществом	3 011 025	5,94	920391	2,36
Профессиональная, научная и техническая деятельность	78 220	0,16	123240	0,32
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	26 626	0,05	29100	0,07
Образование	288 946	0,57		
Здравоохранение и социальные услуги	491 711	0,97	9963	0,03
Искусство, развлечение и отдых	1 869 985	3,69		
Прочие	701 680	1,39	2110303	5,42
Физические лица	30 880 088	60,96	25959167	66,67
Итого	50 657 440	100	38937810	100
Резерв под обесценение	(474 982)		(250116)	
Итого	50 182 458		38687694	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за январь-

сентябрь 2014 года, составила 14,18% годовых (за девять месяцев 2013 года ставка вознаграждения составила 14,16% 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 девять месяцев 2014 года Банком предоставлено займов на общую сумму 19.353.201 тыс.тенге, что на 25,03% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2013 года – 25.814.389 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 7.905.704 тыс.тенге или 40,85% (соответствующий период прошлого года - 11.718.508 тыс.тенге или 45,40%) от общей суммы, физическим лицам выдано 11.447.497 тыс.тенге или 59,15% (соответствующий период прошлого года – 14.095.881 тыс.тенге или 54,60%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 3.570.870 тыс.тенге или 18,45% (в 2013 году - 5.955.464 тыс.тенге или 23,07%), и в тенге – 15.782.331 тыс.тенге или 81,55% (соответствующий период прошлого года - 19.858.925 тыс.тенге или 76,93%).

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

- краткосрочные займы – 2.368.681 тыс. тенге или 12,24%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,57% (аналогичный период 2013 года - 2.568.663 тыс. тенге или 9,95%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,62%),

- долгосрочные займы – 87,76% или 16.984.520 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,26% (аналогичный период 2013 года – 23.245.726 тыс. тенге или 90,05%, средневзвешенная ставка - 14,22%).

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

За девять месяцев 2014 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 42.074 тыс. тенге, в национальной валюте, по сроку размещения - краткосрочные на сумму 1.412 тыс. тенге и долгосрочные - на сумму 40.662 тыс. тенге (за аналогичный период 2013 года выдано 1.451.606 тыс.тенге, по сроку размещения – долгосрочные)

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - январь - сентябрь 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	21,5	1 412	1 412	21,5		
Долгосрочные	13,0	40 662	40 662	13,0		
Итого	13,3	42 074	42 074		-	-

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении январь - сентябрь 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	12,79	1 451 606	381 179	13,03	1 070 427	12,71
Итого	12,79	1 451 606	381 179	13,03	1 070 427	12,71

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за 9 месяцев 2014 год составили 117.300 тыс. тенге (по состоянию на 1 сентября 2013 года 102.923 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 сентября 2014 года составляет 1.163.881 тыс. тенге (по состоянию на 1 октября 2013 года – 1.529.988 тыс.тенге).

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

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.10.2014			01.10.2013		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные						
2. Сомнительные	50 657 440	100	474 982	38 937 810	100,00	250 116
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	47 693 527	94,15	82 308	38 444 645	98,73	65 643
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	1 168 662	2,31	100 856			
3) сомнительные 3 кат 10-20%	1 795 251	3,54	291 818	110 703	0,29	19 924
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%				382 462	0,98	164 549
3, Безнадёжные 50-100%						
Всего (1+2+3)	50 657 440	100	474 982	38 937 810	100,00	250 116

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 октября 2014 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 95,74% (на 1 октября 2013г- 96,80%), сомнительные и проблемные займы 4,26% (на 1 октября 2013 – 3,20%).

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 октября 2014г, составили 478.285 тыс.тенге (по состоянию на 1 октября 2013 г – 250.126 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 октября 2014 года 589.853 тыс. тенге. Задолженность в сумме 586.439 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, на сумму 139 тыс. тенге сформирована провизия в размере 20% в размере 28 тыс. тенге и 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 октября 2014 года составил 165.426 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования за 9 месяцев 2014 года составила 29.697 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 80.971 тыс. тенге; автотранспорта 18 183 тыс.тенге. Приобретены недвижимость и земельные участки – 885.496 тыс.тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 9.922 тыс. тенге, в собственные здания составляет 388.345 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 40.154 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 23.694 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 561.968 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 октября 2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	60 353		60 353
Земля, здания и сооружения	4 485 332	11 926	4 473 406
Компьютерное оборудование	304 042	181 537	122 505
Прочие ОС	354 940	84 077	270 863

Капитальные затраты по арендованным зданиям	40 733	24 850	15 883
Транспортные средства	27 160	4 149	23 011
ВСЕГО	5 272 560	306 539	4 966 021

Расшифровка основных средств на 01.10.2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	170 387		170 387
Земля, здания и сооружения	2 812 351	6 784	2 805 567
Компьютерное оборудование	271 349	125 690	145 659
Прочие ОС	267 279	52 128	215 151
Капитальные затраты по арендованным зданиям	51 051	33 408	17 643
Транспортные средства	35 170	6 028	29 142
ВСЕГО	3 607 587	224 038	3 383 549

Расшифровка нематериальных активов на 01 октября 2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	26 140	15 363	10 777
2. Лицензионное программное обеспечение	667 742	168 842	498 900
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	16 325	23 676
ПО Colvir	367 068	93 987	273 081
ПО Microsoft	74 554	39 951	34 603
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	88	419
ПО SmartVista	165 908	16 545	149 363
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 035	1 857	15 178
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	89	2 580
ВСЕГО	693 882	184 205	509 677

Расшифровка нематериальных активов на 01.10.2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 852	11 707	13 145
2. Лицензионное программное обеспечение	454 213	103 170	351 043
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	10 609	29 392
ПО Colvir	271 052	60 258	210 794
ПО TUMAR CSP	388	162	226
ПО Microsoft	74 554	29 298	45 256
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	32	475
ПО SmartVista	67 711	2 811	64 900
ВСЕГО	479 065	114 877	364 188

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 октября 2014г:

тыс.тенге

	01.10.2014	01.10.2013	прирост
Предоплата системы «Unistream»	50 605	27 700	22 905
Предоплата системы «Western Union»	220	140	80
Предоплата системы «Золотая корона»	97 797		97 797
Начисленные комиссионные доходы	3	146	(143)
Начисленные штрафы	19 639		19639
Требования по операциям СПОТ и СВОП		508 730	(508730)
Прочее	8 627		8 627
Итого прочих финансовых активов	176 891	578 204	(401 313)
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	302 320	41 702	260 618
Предоплаченные расходы	107 170	71 925	35 245
Материалы и предметы снабжения	31 409	26 464	4 945
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	86 254	48 818	37 436
Прочее	169	282	(113)
Итого прочих нефинансовых активов	527 322	189 191	338 131
Итого прочих активов	704 213	767 395	(63 182)

Сумма предоплаченных расходов уменьшена на сформированную провизию по ним в размере - 3.303 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 6,5 % 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 январь - сентябрь 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	150 528 693	1.0	1.0	118 134 141	1.4	32 394 552
До востребования	120 662 545	0.3	0.3	104 230 330	0.2	16 432 215
срочные	29 866 148	5.2	8.2	13 903 811	2.7	15 962 337
Краткосрочные	27 230 398	4.9	7.9	11 268 061	2.7	15 962 337
Долгосрочные	2 635 750	9.2	9.2	2 635 750		-
Депозиты физических лиц	50 197 235	0.4	0.3	34 660 736	0.5	15 536 496
До востребования	47 091 312	-	-	33 488 708	-	13 602 604
срочные	3 105 923	6.3	9.8	1 172 031	4.2	1 933 892
Краткосрочные	1 679 037	5.5	9.8	394 980	4.1	1 284 057
Долгосрочные	1 426 886	7.3	9.8	777 051	4.3	649 835
Всего до востребования	167 753 857	0.2	0.2	137 719 038	0.1	30 034 819
Всего срочных депозитов	32 972 071	5.3	8.3	15 075 842	2.8	17 896 229

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	1 900 000	5,88	5,88	1 900 000		
Краткосрочные	1 900 000	5,88	5,88	1 900 000		
Депозиты юридических лиц	88 714 992	2,43	2,59	65 472 457	1,98	23 242 535
До востребования	58 075 415	0,33	0,41	46 842 434	-	11 232 981
срочные	30 639 577	6,41	8,07	18 630 023	3,84	12 009 554
Краткосрочные	25 191 220	5,96	7,89	13 181 666	3,84	12 009 554
Долгосрочные	5 448 357	8,49	8,49	5 448 357		
Депозиты физических лиц	31 974 585	0,29	0,18	24 416 104	0,67	7 558 481
До востребования	30 480 778	-	-	23 913 279	-	6 567 499
срочные	1 493 807	6,28	8,6	502 825	5,11	990 982
Краткосрочные	1 117 715	6,26	8,54	382 878	5,07	734 837
Долгосрочные	376 092	6,36	8,81	119 947	5,22	256 145
Всего до востребования	88 556 193	0,22	0,27	70 755 713	-	17 800 480
Всего срочных депозитов	32 133 384	6,40	8,08	19 132 848	3,93	13 000 536

Депозиты банков по состоянию на 1 октября 2014 года отсутствуют (по состоянию на 1 октября 2013 года - 1.000.000 тыс. тенге). Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 октября 2014 г приходится на вклады юридических лиц 51.301.719 тыс. тенге или 93,04% от суммы обязательств перед клиентами- 55.140.034 тыс. тенге (по состоянию на 01.10.2013 – 37.576.051 тыс. тенге или 93,33% от суммы обязательств перед клиентами- 40.261.044 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 4.330.080 тыс. тенге – 7,85% от суммы обязательств (по состоянию на 01.10.2013 г- 1.941.853 тыс. тенге- 4,82%), в том числе в иностранной валюте 586.765 тыс. тенге или 13,55% (по состоянию на 01.10.2013 г- 513.279 тыс.тенге – 26,43%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 3.743.315 или 86,45% (по состоянию на 01.10.2013 г- 1.428.574 тыс. тенге – 73,57%). Срочные вклады по состоянию на 1 октября 2014 года составляют 50.809.954 тыс. тенге или 92,15% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01.10.2013г – 38.319.191 тыс. тенге - 95,18%), в том числе краткосрочные вклады составили 39.815.359 тыс. тенге или 78,36% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 01.10.2013 – 28.534.716 тыс. тенге – 74,47%), долгосрочные 10.994.595 тыс. тенге или 21,64% (по состоянию на 01.10.2013 – 9.784.475 тыс. тенге - 25,53%). Вклады в иностранной валюте на 1 октября 2014 года составили 22.314.689 тыс. тенге или 43,92% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01.10.2013 г – 13.229.638 тыс. тенге -34,52%).

Ставка по депозитам до востребования на 1 октября 2014 года составила 1,9%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 5,94% (на 1 октября 2013 года ставки по депозитам: до востребования - 0,22%; по срочным - 6,40%).

По состоянию на 1 октября 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 442.924 тыс. тенге (1 октября 2013 года: 286.931 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 октября 2014 года Группа имеет 9 (девять) клиентов (1 октября 2013 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 октября 2014 года составляет 35.349.900 тыс. тенге (1 октября 2013 года: 28.704.264 тыс. тенге).

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

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	-				
2	До востребования	8 985 645	-	7 295 201	-	1 690 444
3	Краткосрочные	1 357 920	9.5	6 985	2.4	1 350 935
4	Долгосрочные	93 478	10	69 431	4.5	24 047
	Итого	10 437 043	0.1	7 371 617	1.1	3 065 426

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

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	775 601	-	530 404	-	245 197
3	Краткосрочные	3 669 745	6,94	2 489 764	4,10	1 179 981
4	Долгосрочные	6 789			4,5	6 789
	Итого	4 952 135	5,48	3 520 168	3,40	1 431 967

По состоянию на 01 октября 2014 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 2.134.419 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 194.682 тыс. тенге или 9,12%; в иностранной валюте 1.511.301 тыс. тенге или 70,81% от общего остатка. По состоянию на 01 октября 2013 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 4.355.434 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 22.587 тыс. тенге; в иностранной валюте – 1.260.760 тыс. тенге или 28,95% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 октября 2014 года составили 76.233 тыс. тенге (на 1 октября 2013 года - 74.256 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 октября 2014 года составило 18.385, в том числе юридических лиц – 2.052 (в 2014г – открыто 1102); физических лиц – 16.333 (в 2014 году - открыто 5969). За соответствующий период 2013 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 524; физических лиц - 3.573.

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

тыс.тенге						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграж- дения	Дата выдачи	Дата погашения	01.10.2014	01.10.2013
АО «Казахский	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	909 500	769 050

экономический университет им. Т.Рыскулова»						
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	363 800	307 620
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					89 402	83 106
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				20 000	20 000
					3 559 702	3 356 776

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 октября 2014г:

	тыс.тенге	
	01.10.2014	01.10.2013
Кредиторская задолженность перед поставщиками	46 088	1 038
Начисленные комиссионные расходы	958	
Платежи будущей датой валютирования	119 057	
Суммы до выяснения (в.ч. согласно валютного законодательства)	69 687	
Прочие финансовые обязательства	14 907	19314
Итого прочих финансовых обязательств	250 697	20 352
Кредиторская задолженность перед работниками		19314
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	65 079	20 352
Предоплата комиссий	1 022	
Прочие нефинансовые обязательства	41039	38 100
Итого прочих нефинансовых обязательств	107 140	93 390
Итого прочих обязательств	357 837	113 742

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 октября 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	1771328						1771328
корсчета	12751222						12751222
Вклады в других банках	57307						57307
займы клиентам	315 752	1 054 628	1 069 905	997909	19 353 351	27390913	50 182 458
прочие финансовые активы	173 420	3 471					176 891
Всего финансовых активов	15 069 029	1 058 099	1 069 905	997 909	19 353 351	27 390 913	64 939 206
Обязательства							
Вклады банков							-
вклады клиентов	4 330 080	7 974 224	18 825 276	18 650 443	5 351 511	8 500	55140034

выпущенные ЦБ		5 750			199 991		205 741
Субординированные займы		109 402			2 030 300	1 420 000	3 559 702
прочие финансовые обязательства	1022						1 022
Всего финансовых обязательств	4 331 102	8 089 376	18 825 276	18 650 443	7 581 802	1 428 500	58 906 499
Чистая позиция на 1 октября 2014 года	10 737 927	(7 031 277)	(17 755 371)	(17 652 534)	11 771 549	25 962 413	6 032 707

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 - сентябрь 2014 года в Банке совершено 109 конверсионных сделок с общим объемом 1.629.026 тыс. тенге; 90.080 тыс. долларов США; 2.950 тыс. евро и 211.500 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 9 месяцев 2014 года составил 3.487 тыс. тенге. Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 9 месяцев 2014 года составил 55.074 тыс. тенге.

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

Объемы обменных операций за январь – сентябрь 2014 года:

	01.10.2014 г			01.10.2013 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	53 806	1 435	127 037	20 566	1 887	30 165	33 240	(452)	96 872
Куплено	15 051	621	59 810	12 110	518	29 907	2 941	103	29 903
Получено доходов	52 929			18 760			34 169		

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 январь - сентябрь 2014 года составили 22.538 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.10.2014	01.10.2013	прирост
переводы в национальной валюте	4 517	3 274	1 243
SWIFT	7 995	3 021	4 974
Unistream	1 662	1 490	172
WesternUnion	1 569	841	728
Быстрая почта		296	(296)
Золотая корона	6 592		6 592
Интернет переводы	203	36	167
ИТОГ	22 538	8 958	13 580

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте (15 180 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 январь – сентябрь 2014 год составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

Система переводов	тыс. тенге							
	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2014	2013	2014	2013	Отправлено	Выплачено	2014	2013
Western Union	275 895	134 855	91 188	44 729	141 040	46 459	1 168	678
Unistream	308 514	210 300	201 593	107 732	98 214	93 861	1 520	1 608
Быстрая почта		81 444		15 688	(81 444)	(15 688)		113
Золотая корона	2 223 256		622 943		2 223 256	622 943	7 922	

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 9 месяцев 2014 года составили 936 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 404 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 октября 2014 г составило 114 единиц (за соответствующий период прошлого года – 43 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 октября 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 01.01.2014 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 01.10.14 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 октября 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.

$$BVCS = 9'912'184'000 / 8'231'140 = 1'204,23$$

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.

$$NAV = (70'968'316'000 - (693'883'000 - 184'206'000)) - 59'546'455'000 - 1'000'000'000 = 9'912'184'000$$

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.

$$BVPS1 = 1'020'000'000 / 1'000'000 = 1'020$$

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.

$$EPC = 20'000'000 + 1'000'000'000 = 1'020'000'000$$

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 по состоянию на 1 октября 2014 и 2013 годов.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.10.2014 г		01.10.2013 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,11	13,23	14,7	13,7
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	-		6,1	
Текущие счета	1,9		0,22	
Депозиты клиентов	8,46	2,81	8,1	4,4
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 октября 2014 года выплачены три полугодовых купона в размере 27.000 тыс. тенге (в 2014 году выплачено 9.000 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 октября 2014 года, составил 50.182.458 тыс. тенге, увеличившись на 11.494.764 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 13,94 % годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь – сентябрь 2014 года составили 5.219.564 тыс. тенге, увеличившись на 1.542.133 тыс. тенге или на 41,94% в сравнении с соответствующим периодом 2013 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 191.735 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

	тыс. тенге		
	01.10.2014 г	01.10.2013 г	прирост
Процентные доходы	5 222 687	3 677 654	1 545 033
Кредиты, выданные клиентам	5 152 842	3 656 562	1 496 280
Штрафы / пени по выданным кредитам	66 722	20869	45 853
Корреспондентские счета	1 618	160	1 458
Вклады в других банках	1 505	63	1 442
Процентные расходы	(2 444 203)	(1 587 432)	(856 771)
Субординированные займы	(204 628)	(193 798)	(10 830)

Привилегированные акции	(60 000)	(60 000)	
Ценные бумаги	(13 505)	(13 505)	
Срочные депозиты банков	(15 925)	(39 963)	24 040
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 150 145)	(1 280 166)	(869 979)
	2 778 484	2 069 353	709 131

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

	тыс. тенге		
	01.10.2014г	01.10.2013г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>	234 293	187 857	46 436
Переводные операции	40 011	17 257	22 754
Купля/продажа валюты	17 116	7 501	9 615
Операции с гарантиями	3 202	47 840	(44 638)
Прием, ведение счетов	4 369	1 097	3 272
Кассовые операции	143 716	108 476	35 240
Сейфовые операции	936	404	532
Доходы по карт-счетам клиентов	8 533		8 533
Прочие	16 329	5 282	11 047
<u>Комиссионные расходы</u>	(39 592)	(9 250)	(30 342)
Переводные операции	(7 602)	(3 075)	(4 527)
Купля/продажа валюты	(3 765)	(2 551)	(1 214)
Услуги по карт-счетам клиентов	(24 995)		(24 995)
Деятельность на рынке ЦБ	(3 012)	(3 265)	253
Прочие	(218)	(359)	141
	194 701	178 607	16 094

Прочие доходы по состоянию на 01 октября 2014 года:

	тыс. тенге	
	01.10.2014г	01.10.2013г
Возмещение расходов прошлых лет	13 913	1 037
Возмещение расходов за обучение	500	58
Прочие доходы от неосновной деятельности	7 019	2 056
Безвозмездное поступление ОС		6 261
Переоценка ОС, за счет ранее отнесенной на расходы	112 265	
Доходы от реализ ОС и ТМЗ	387	
Штрафы (пени)	2 784	
Прочие доходы от банковской деятельности	17	3
	136 885	9 415

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 18.675 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 28.174 тыс. тенге), которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

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

тыс. тенге

	01.10.2014г	01.10.2013г
Расходы по операционной аренде	139 538	128 410
Износ и амортизация	165 426	125 071
Реклама	61 959	120 601
Налоги, отличные от подоходного налога	75 525	58 964
Услуги связи и информационные услуги	45 689	42 763
Безопасность	51 137	42 605
Ремонт и техническое обслуживание	24 564	22 158
Командировочные расходы	31 651	28 375
Техническая поддержка	57 540	35 035
Коммунальные услуги	16 297	12 255
Профессиональные услуги	39 203	24 298
Канцелярские принадлежности	8 985	6 723
Представительские расходы	8 950	6 984
Транспортные расходы	10 650	14 771
Расходы эл.банкинга	5 134	
Расходы от реализации ОС	3 534	1 378
Расходы на инкассацию	5 456	5 129
Расходы в виде взносов КФГД	9 113	5 948
Прочие расходы от банковской деятельности	4 379	23 955
Благотворительность	19 000	696
Штрафы (пени)	3	1 674
Прочие	38 415	21 263
Итого	822 148	729 056

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 9 месяцев 2014 год произошел приток денег и их эквивалентов на 3.595.258 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 3.406.669 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с выдачей займов клиентам на 5.996.341 тыс. тенге, возвратом привлеченных средств банков - 745.000 тыс.тенге, а так же авансовым платежам для систем переводов без открытия счета (Unistrim, Золотая корона) в сумме 92.263 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с увеличением суммы привлеченных вкладов клиентов на 8.889.157 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 1.634.551 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 1.663.428 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 28.877 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 период январь – сентябрь 2014 года 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 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 847.377 тыс. тенге.

За период январь - сентябрь 2014 года 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 1.012.663 тыс. тенге;
- переоценки основных средств на сумму 296.620 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.

