

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

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

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

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

АО «Nova Лизинг» является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 8.231.140 (восемь миллионов двести тридцать одна тысяча сто сорок) штук простых акций.

Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость: Свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серия 62001 № 0028267 выдано 30 ноября 2012 года и подтверждает регистрацию в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 1 июня 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 октября 2015 г. региональная сеть Банка представлена 9 филиалами и 11 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;

Управление продаж № 4 г. Алматы, трасса Алматы-Бишкек, 16 км

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Астана;

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

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

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

Privat Banking г. Астана, пр-т Кабанбай батыра, д.34/1, ВП 3;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Актобе;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Караганда;

Управление продаж № 62 г. Караганда, ул Чкалова, д 5;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Темиртау;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;

Управление продаж № 51 г. Павлодар, ул 1 мая, д1;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;  
Точка продаж №2 г.Шымкент, ул. Ж. Аймаутова, д 143  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау;  
Усть-Каменогорский филиал АО «Банк Kassa Nova».

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

Количество сотрудников Банка на 1 октября 2015 года составляет 423 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 купле-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	01.10.2015	01.10.2014	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	1 071 138	907 340	
Наличные средства	USD	1 503 449	644 035	
Наличные средства	EUR	8 964	154 014	
Наличные средства	RUB	149 437	65 939	
НБ РК	KZT	4 524 636	2 299 647	BBB
НБ РК	USD	11 927 537	9 976 724	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	1 119	737	B+
АО FORTEBANK	KZT	6	11	B
АО FORTEBANK	USD	252 486	47 841	B
АО FORTEBANK	EUR	911	1 826	B
АО FORTEBANK	RUB		-	B
АО Банк ЦентрКредит	USD	15 116	16 588	B+
АО ТЕМИРБАНК	USD		220 176	
АО ДБ СБЕРБАНК РОССИИ	USD	356 119	60 228	BB-
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	11 259	95 206	A
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	77 528	32 214	BB
Депозитарий ценных бумаг	KZT		11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	1 664	502	-
Итого		<b>19 901 393</b>	<b>14 534 052</b>	

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 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 686.739 тысяч тенге и 1.062.314 тысяч тенге, соответственно.

Расшифровка остатков на счетах в других банках и прочих финансовых учреждениях по состоянию на 1 октября 2015г. Данные средства предоставлены в качестве обеспечения и не включаются в отчет о движении денежных средств.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.10.2015г	01.10.2014г	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	198	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	68 175	45 665	A
Вклад участника системы Visa International	USD	30 069		A+
ИТОГО:		<b>98 442</b>	<b>45 805</b>	

При подготовке финансовой отчетности суммы выполненных переводов физических лиц, списание которых выполняется в рамках предоплаченных сумм неттингованы и отражены в отчетности как денежные средства и их эквиваленты в сумме 144.199 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года 137.916 тыс. тенге). Данные суммы включают предоплаты для выполнения переводов без открытия счета Золотая корона и Юнистрим.

Сумма средств, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 октября 2015 года составила 705.171 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 2015 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	01.10.2015 г		01.10.2014 г	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	345 331	0,62	802 357	1,58
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	5 092	0,01		
Обрабатывающая промышленность	2 891 236	5,22	3 082 101	6,09
Строительство	771 880	1,39	269 036	0,53
Оптовая и розничная торговля	6 395 566	11,55	4 783 252	9,44
Транспорт	1 889 996	3,42	1 820 217	3,59
Услуги по проживанию и питанию	2 668 512	4,82	1 408 307	2,78
Информация и связь	260 577	0,47	682 169	1,35
Финансовая и страховая деятельность	975 515	1,76	462 239	0,91
Операции с недвижимым имуществом	2 330 534	4,21	3 011 025	5,94
Профессиональная, научная и техническая деятельность	192 873	0,35	78 220	0,16
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	53 645	0,10	26 626	0,05
Образование	387 522	0,70	288 946	0,57
Здравоохранение и социальные услуги	476 225	0,86	491 711	0,97
Искусство, развлечение и отдых	1 716 968	3,10	1 869 985	3,69
Прочие	879 023	1,59	701 680	1,39
Физические лица	33 133 235	59,83	30 899 208	60,96
Итого	<b>55 373 730</b>	<b>100</b>	<b>50 677 079</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	<b>(544 612)</b>		<b>(474 982)</b>	
Итого	<b>54 829 118</b>		<b>50 202 097</b>	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 9 месяцев 2015 года, составила 15,72% годовых (за соответствующий период прошлого года ставка вознаграждения составила 14,18% 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 январь - сентябрь 2015 года Банком предоставлено займов на общую сумму 16.287.721,0 тыс. тенге, что на 15,84% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2014 года – 19.353.201 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 8.737.240 тыс. тенге или 53,64% (соответствующий период прошлого года - 7.905.704 тыс. тенге или 40,85%) от общей суммы, физическим лицам выдано 7.550.481 тыс.тенге или 46,36% (соответствующий период прошлого года – 11.447.497 тыс. тенге или 59,15%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 2.307.966,0 тыс.тенге или 14,17% (в 2014 году - 3.570.870 тыс.тенге или 18,45%), и в тенге – 13.979.755,0 тыс.тенге или 85,83% (соответствующий период прошлого года - 15.782.331 тыс.тенге или 81,55%).

Состав выданных займов за 2015 год по срокам размещения выглядит следующим образом:

- краткосрочные займы – 4.363.645 тыс. тенге или 26,79%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 15,61% (аналогичный период 2014 года - 2.368.681 тыс. тенге или 12,24%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,57%);

- долгосрочные займы – 73,21% или 11.924.076 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 15,77% (аналогичный период 2014 года – 16.984.520 тыс. тенге или 87,76%, средневзвешенная ставка - 14,26%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 9,22%, по сравнению с годом ранее.

За январь – сентябрь 2015 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 74.236 тыс. тенге, в национальной валюте на сумму 70.554 тыс. тенге, в иностранной валюте – 3682 тыс. тенге, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2014 года выдано 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).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода – январь – сентябрь 2015года:

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	13,7	74 236	70 554	13,9	3 682	10,5
Итого	13,7	74 236	70 554	13,9	3 682	10,5

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 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	13,3	-	-

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за январь - сентябрь 2015 год составили 92.983 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года составили - 117.300 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 935.117 тыс. тенге (по состоянию на 1 октября 2014 года – 1.163.881 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 октября 2015 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 91,71% (на 1 октября 2014г- 95,74%), сомнительные и проблемные займы 8,29% (на 1 октября 2014 – 5,11%).

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

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.10.2015			01.10.2014		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	218 027	0,39	0			
2. Сомнительные	55 053 810	99,42	544 612	50 657 440	100	474 982
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	52 367 707	94,57	110 165	47 693 527	94,15	82 308
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	304 878	0,55	18 575	1 168 662	2,31	100 856
3) сомнительные 3 кат 10-20%	2 057 266	3,72	270 343	1 814 890	3,54	291 818
4) сомнительные 4 кат 20-25%	161 001	0,29	33 811			
5) сомнительные 5 кат 25-50%	162 958	0,29	46 668			
3, Безнадёжные 50-100%	101 893	0,18	65 050			
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>55 373 730</b>	<b>100,00</b>	<b>544 612</b>	<b>50 677 079</b>	<b>100</b>	<b>474 982</b>

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 октября 2015г, составили 547.568 тыс.тенге (по состоянию на 1 октября 2014 г – 478.285 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 октября 2015 года 454.683 тыс. тенге.

Группа дебиторской задолженности согласно классификации	01.10.2015			01.10.2014		
	Дебиторская задолженность	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Дебиторская задолженность	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	451 401	99,28	0	586 439	99,42	
2. Сомнительные	3 282	0,72	2 956	3 414	0,58	3 303
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	100	0,02	5			
2) сомнительные 2 кат 5- 10%						
3) сомнительные 3 кат 10-20%	20	0,00	4	139	0,02	28
4) сомнительные 4 кат 20-25%						

5) сомнительные 5 кат 25-50%	431	0,09	216			
3, Безнадёжные 50-100%	2 731	0,6	2 731	3 275	0,56	3 275
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>454 683</b>	<b>100</b>	<b>2 956</b>	<b>589 853</b>	<b>100</b>	<b>3 303</b>

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 2015 года составил 747.955 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования за 9 месяцев 2015 года составила 18.373 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 248.211 тыс. тенге. Приобретены нежилое помещение в г.Павлодар на сумму 18.200 тыс. тенге, прочие сооружения на сумму 2.189.000 тыс.тенге. Капитальные затраты в собственные здания составляют 173.242 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 60.532 тыс.тенге.

По зданиям, сооружениям и земельным участкам в г.Астана по адресам: пр.Кабанбай батыра д.34/1 ВП-3, пр.Б.Момышулы д.22/14 и пр. Кабанбай батыра 13 НП-23 была произведена переоценка по состоянию на 01 марта 2015г на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KAZ CONSULT Trust» (член Саморегулируемой Палаты Казахстанской Ассоциации Оценщиков, свидетельство №95/4 от 01.01.15г.) резерв переоценки составил 10 343 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 октября 2015г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	43 822		43 822
Земля, здания и сооружения	4 841 620	78 077	4 763 543
Компьютерное оборудование	336 543	239 876	96 667
Прочие ОС	758 684	152 150	606 534
Капитальные затраты по арендованным зданиям	16 202	8 505	7 697
Транспортные средства	19 583	4 413	15 170
<b>ВСЕГО</b>	<b>6 016 454</b>	<b>483 021</b>	<b>5 533 433</b>

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
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 272 560</b>	<b>306 539</b>	<b>4 966 021</b>

Расшифровка нематериальных активов на 01 октября 2015 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	26 140	19 099	7 041
2. Лицензионное программное обеспечение	776 064	245 833	530 231
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	22 042	17 959
ПО Colvir	402 031	133 810	268 221
ПО Microsoft	74 554	50 605	23 949
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	142	365
ПО SmartVista	205 095	33 374	171 721
ПО License Principal Cirrus/Maestro	24 592	5 142	19 450
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	356	2313
Лиц. ПО CorelDraw Graphics Suite X7	107	9	98
Visa Principal License	26 508	354	26 154
<b>ВСЕГО</b>	<b>802 204</b>	<b>264 934</b>	<b>537 270</b>

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
1. Программные обеспечения	26 140	15 363	10 777
<b>ВСЕГО</b>	<b>693 882</b>	<b>184 205</b>	<b>509 677</b>

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 2015г:

тыс.тенге

	01.10.2015	01.10.2014
Начисленные комиссионные доходы	106	3
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	173 778	302 320
Предоплата поставщикам услуг	82 072	107 170
Материалы и предметы снабжения	21 937	31 409
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	157 558	86 254
Прочее	4 281	8 796
Итого прочих активов	<b>439 732</b>	<b>535 952</b>

Сумма предоплаты поставщикам услуг уменьшена на сформированную провизию по ним в размере - 2 736 тыс. тенге.

Сумма предоплаты за основные средства и нематериальные активы уменьшена на сформированную провизию по ним в размере – 220 тыс. тенге.

Привлечение денежных ресурсов клиентов во вклады на фиксированные сроки по традиции является одним из приоритетных направлений развития. Формирование депозитной базы производится Банком на основании Депозитной политики, с учетом норм действующего законодательства. Банк формирует стратегию развития на основе

стандартов, принятых в международной практике, что позволяет вести политику привлечения внутренних ресурсов, поскольку рост обязательств банков в основном происходит за счет притока денег населения и предприятий на депозиты.

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

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

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

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;

поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным портфелем Банка по суммам и срокам;

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

проведение гибкой процентной политики;

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

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

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

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

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за январь - сентябрь 2015 года 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
<b>Депозиты других банков</b>	<b>1 500 000</b>	<b>12,0</b>	<b>12,0</b>	<b>1 500 000</b>		
Краткосрочные	1 500 000	12,0	12,0	1 500 000		
<b>Депозиты юридических лиц</b>	<b>231 413 978</b>	<b>1,05</b>	<b>1,08</b>	<b>195 127 922</b>	<b>0,85</b>	<b>36 286 056</b>
До востребования	210 201 685	0,39	0,41	182 772 080	0,20	27 429 605
<b>срочные</b>	<b>21 212 293</b>	<b>7,6</b>	<b>11,00</b>	<b>12 355 842</b>	<b>2,85</b>	<b>8 856 451</b>
Краткосрочные	12 696 113	9,81	10,77	11 140 462	2,92	1 555 651
Долгосрочные	8 516 180	4,31	13,11	1 215 380	2,84	7 300 800

Депозиты физических лиц	60 306 682	0,51	0,45	38 867 478	0,61	21 439 204
До востребования	53 036 895			37 103 822		15 933 073
<b>срочные</b>	7 269 787	4,22	10	1763656	2,37	5 506 131
Краткосрочные	5 176 889	2,99	10	429334	2,36	4 747 555
Долгосрочные	2 092 898	7,26	10	1334322	2,45	758 576
<b>Всего до востребования</b>	<b>263 238 580</b>	<b>0,31</b>	<b>0,34</b>	<b>219 875 902</b>	<b>0,13</b>	<b>43 362 678</b>
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>28 482 080</b>	<b>6,74</b>	<b>10,88</b>	<b>14 119 498</b>	<b>2,67</b>	<b>14 362 582</b>

Привлеченные депозиты за январь – сентябрь 2014 года:

Вид депозита	Привлечено с начала года	тыс.тенге				
		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
<b>срочные</b>	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
<b>срочные</b>	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
<b>Всего до востребования</b>	<b>167 753 857</b>	<b>0.2</b>	<b>0.2</b>	<b>137 719 038</b>	<b>0.1</b>	<b>30 034 819</b>
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>32 972 071</b>	<b>5.3</b>	<b>8.3</b>	<b>15 075 842</b>	<b>2.8</b>	<b>17 896 229</b>

Депозиты банков по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года отсутствуют. Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 октября 2015 г приходится на вклады юридических лиц 60.930.401 тыс. тенге или 88,17% от суммы обязательств перед клиентами- 69.103.037 тыс. тенге (по состоянию на 01 октября 2014 – 51.301.719 тыс. тенге или 93,04% от суммы обязательств перед клиентами- 55.140.034 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 13.304.071 тыс. тенге – 19,25% от суммы обязательств (по состоянию на 01 октября 2014 г- 4.330.080 тыс. тенге – 7,85%), в том числе в иностранной валюте 3.278.560 тыс. тенге или 24,64% (по состоянию на 1 октября 2014 г- 586.765 тыс. тенге или 13,55%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 10.025.511 или 75,36% (по состоянию на 01 октября 2014 г- 3.743.315 или 86,45%). Срочные вклады по состоянию на 1 октября 2015 года составляют 55.798.966 тыс. тенге или 80,75% от суммы обязательств перед клиентами ( по состоянию на 01 октября 2014г – 50.809.954 тыс. тенге или 92,15%), в том числе краткосрочные вклады составили 20.174.689 тыс. тенге или 36,16% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 1 октября 2014 – 39.815.359 тыс. тенге или 75,37%), долгосрочные 33.756.256 тыс. тенге или 60,50% (по состоянию на 01 октября 2014 – 10.994.595 тыс. тенге или 21,64%). Вклады в иностранной валюте на 1 октября 2015 года составили

34.076.972 тыс. тенге или 61,07% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01 октября 2014 г – 22.314.689 тыс. тенге или 43,92%).

Средневзвешенная ставка по депозитам до востребования на 1 октября 2015 года составила 0,12%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 6.38% (на 1 октября 2014 года ставки по депозитам: до востребования - 1,9%; по срочным - 5,94%).

По состоянию на 1 октября 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1.783.668 тыс. тенге (1 октября 2014 года: 442.924 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 октября 2015 года Группа имеет 7 (семь) клиентов (1 октября 2014 года: 9 (девять) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 40.571.941 тыс. тенге (1 октября 2014 года: 35.349.900 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь – сентябрь 2015 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	1 500 000	12,0	1 500 000		
2	До востребования	8 013 451		2 795 252		5 218 199
3	Краткосрочные	505 435	11,47	152 651	1,76	352 784
4	Долгосрочные	3 938 844	7,75	10 716	3,25	3 928 128
	Итого	13 957 730	4,45	4 458 619	1,41	9 499 111

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

По состоянию на 01 октября 2015 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 6.924.806 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 816.627 тыс. тенге или 11,8%; в иностранной валюте 6.639.543 тыс. тенге или 95,9% от общего остатка. 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 общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми

отношениями по состоянию на 1 октября 2015 года составили 95.694 тыс. тенге (на 1 октября 2014 года - 76.233 тыс. тенге).

26 апреля 2015 года заключено соглашение с Акционерным обществом «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» об участии Банка в программе финансирования региональных приоритетных проектов субъектов малого и среднего предпринимательства. В рамках Соглашения Банком получен заем, срок погашения которого 2022 год. На 1 октября 2015 года - задолженность по займу «Даму» составила 918.614 тыс. тенге.

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 октября 2015 года составило 28.904, в том числе юридических лиц – 3.535 (в 2015г – открыто 1.592); физических лиц – 25.369 (в 2015 году - открыто 8.267). За соответствующий период 2014 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 1102; физических лиц - 5969.

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

тыс.тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.10.2015	01.10.2014
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	1 354 450	909 500
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	541 780	363 800
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					109 345	89 402
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				20 000	20 000
					<b>4 202 575</b>	<b>3 559 702</b>

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 октября 2015г:

тыс.тенге

	01.10.2015	01.10.2014
Кредиторская задолженность перед поставщиками	74 253	46 088
Начисленные комиссионные расходы	163	958
Платежи будущей датой валютирования	4 243	119 057
Суммы до выяснения (в.ч. согласно валютного законодательства)	15 377	69 687
Прочие финансовые обязательства	23 209	14 907
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>117 245</b>	<b>250 697</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	109 117	65 079
Предоплата комиссий	5 054	1 022
Прочие нефинансовые обязательства	38 023	41039
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>152 194</b>	<b>107 140</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>269 439</b>	<b>357 837</b>

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



	без срока	менее 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	балансовая стоимость
<b>Активы</b>						
деньги	2 732 988					2 732 988
корсчета	17 166 741					17166741
Вклады в других банках	100 106					100 106
займы клиентам		5 113 270	8 743 295	30 629 732	10 342 821	54 829 118
Операции обратное РЕПО		2 404 876				2 404 876
прочие финансовые активы	206 050	901 991		2 681 700		3 789 741
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>20 205 885</b>	<b>8 420 137</b>	<b>8 743 295</b>	<b>33 311 432</b>	<b>10 342 821</b>	<b>81 023 570</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций		17826	788	479 640	420 360	918 614
вклады клиентов	13 304 071	9 591 492	16142621	28 285 845		67 324 029
выпущенные ЦБ		205749				205749
Субординированные займы		129 345		4 073 230		4 202 575
прочие финансовые обязательства	560	366 799	283 607	1 228 768	5 580	1 885 314
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13 304 631</b>	<b>10 311 211</b>	<b>16 427 016</b>	<b>34 067 483</b>	<b>425 940</b>	<b>74 536 281</b>
<b>Чистая позиция на 1 октября 2015 года</b>	<b>6 901 254</b>	<b>(1 891 074)</b>	<b>(7 683 721)</b>	<b>(756 051)</b>	<b>9 916 881</b>	<b>6 487 289</b>

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 2015 года в Банке совершено 201 конверсионных сделок с общим объемом 1.609.635 тыс. тенге; 109.362 тыс. долларов США; 5.800 тыс. евро и 1.083.000 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 январь – сентябрь 2015 года составил 147.396 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года - убыток 3.487 тыс. тенге). Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 9 месяцев 2015 года составил 251.907 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года - 55.074 тыс. тенге).

В 2014 году Банк заключил две сделки СВОП с Национальным Банком Республики Казахстан с датой валютирования 30 октября 2015г и 17 октября 2016г. Оценка по справедливой стоимости данных сделок в балансе отражена как нереализованный доход в размере 3.541.600 тыс. тенге. Сумма выплаченного вознаграждения амортизирует в течении действия договора и по состоянию на 1 октября 2015 года составила убыток в размере 178.641 тыс. тенге.

На 1 октября 2015 года действует 19 обменных пунктов, находящихся в зданиях филиалов Банка и дополнительных офисах.

Объемы обменных операций за 9 месяцев 2015 года:

	01.10.2015 г			01.10.2014 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	95 438	3 173	621 232	53 806	1 435	127 037	41 632	1 738	494 195
Куплено	21 971	964	30 921	15 051	621	59 810	6 920	343	(28 889)
Получено доходов	167 105			52 929			114 176		

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. В соответствии со стандартным соглашением от 25 июня 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 октября 2012 года Банк является участником системы переводов «Unistream»; с 25 ноября 2013 года участником системы переводов «Золотая корона» - посредством которых так же осуществляются переводы без открытия счета.

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 за 9 месяцев 2015 года составили 79.224 тыс. тенге. Из них - доходы от переводов физических лиц - 45.127 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.10.2015	01.10.2014	прирост
переводы в национальной валюте	7 589	4 517	3 072
SWIFT	14 096	7 995	6 101
Unistream	1 940	1 662	278
WesternUnion	2 177	1 569	608

Золотая корона	18 764	6 592	12 172
Интернет переводы	561	203	358
<b>ИТОГ</b>	<b>45 127</b>	<b>22 538</b>	<b>22 589</b>

Полученный доход Банка по переводным операциям юридических лиц за 9 месяцев 2015 года составил 34.097 тыс. тенге, в том числе по переводам в национальной валюте - 19.698 тыс. тенге, переводы по SWIFT - 14.399 тыс. тенге (за 9 месяцев 2014 года - 17.472 тыс. тенге, в том числе 10.663 тысяч тенге в национальной валюте и 6.809 тысяч тенге по переводам SWIFT).

Объем переводов за 9 месяцев 2015 года составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

Система переводов	тыс. тенге							
	Отправлено, тыс. тенге		Выплачено, тыс. тенге		Прирост, %		Кол-во отправленных переводов	
	2015	2014	2015	2014	Отправлено	Выплачено	2015	2014
Western Union	481 645	275 895	131 291	91 188	350 354	184 707	1 540	1 168
Unistream	775 417	308 514	316 319	201 593	459 098	106 921	1 713	1 520
Золотая корона	9 446 606	2 223 256	1 665 876	622 943	7 780 730	1 600 313	25 884	7 922
Прочие переводы БОС	1 326 565	1 002 187	7 498	469	1 319 067	1 001 718	2 886	3 103
<b>ВСЕГО</b>	<b>12 030 233</b>	<b>3 809 852</b>	<b>2 120 984</b>	<b>916 193</b>	<b>9 909 249</b>	<b>2 893 659</b>	<b>32 023</b>	<b>13 713</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года на систему Золотая корона приходится 78,5% платежей из общего объема переводов без открытия счета; на систему Unistream - 6,4% и систему Western Union - 4,0%.

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 2015 года составили 2.624 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 936 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 октября 2015 г составило 201 единиц (за соответствующий период прошлого года – 114 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 2015 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции - 13,500,000 штук

Привилегированные акции - 1,500,000 штук,

По состоянию на 01.01.2014 г, количество оплаченных простых акций – 6.408.000 штук, привилегированных акций 1.000.000 штук.

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

Таким образом, структура уставного капитала по состоянию на 01.01.2015 г выглядит следующим образом:

Простые акции – 8.231.140 штук

Привилегированные акции – 1.000.000 штук

По состоянию на 01.10.15 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 5.268.860 штук, количество неоплаченных (объявленные неразмещенные) привилегированных акций составляет 500.000 штук, Выкупленные акции отсутствуют.

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

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

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

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка

выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов в 2015 году по итогам 2014 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2014 г и 1 полугодие 2015 г в размере 80.000 тыс. тенге.

#### **Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 октября 2015 года**

**Балансовая стоимость одной простой акции** рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$ , где

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

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

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

$$BVCS = 10'866'558'000 / 8'231'140 = \mathbf{1'320,18}$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$ , где

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

$$NAV = (87'755'781'000 - (802'204'000 - 264'934'000)) - 75'351'953'000 - 1'000'000'000 = \mathbf{10'264'228'000}$$

**Балансовая стоимость одной привилегированной акции** первой группы рассчитывается по формуле:

$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1$ , 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.

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

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

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

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

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

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам за 2015 и 2014 год. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.10.2015 г		01.10.2014 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,46	9,88	14,11	13,23
<u>Процентные обязательства</u>				
Займы привлеченные	6,06			
Срочные депозиты банков	-		-	
Текущие счета	4,96	0,02	1,9	
Депозиты клиентов	11,5	2,93	8,46	2,81
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 2015 года выплачены пять полугодовых купона в размере 45.000 тыс. тенге (на 1 октября 2014 года выплачено 27.000 тыс. тенге).

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 65,2% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 октября 2015 года, составил 57.217.311 тыс. тенге (в том числе Обратное РЕПО на сумму 2.404.876), увеличившись на 4.646.660 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года (без учета операций Обратное РЕПО). Средняя процентная ставка сложилась на уровне 13,46% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь- сентябрь 2015 года составили 5.484.505 тыс. тенге, увеличившись на 331.663 тыс. тенге или на 6,44% в сравнении с соответствующим периодом 2014 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 38.795 тыс. тенге.

#### Чистый процентный доход

тыс. тенге

	01.10.2015 г	01.10.2014 г	прирост
<b>Процентные доходы</b>	<b>5 565 319</b>	<b>5 222 687</b>	<b>342 632</b>
Кредиты, выданные клиентам	5 484 505	5 152 842	331 663
Штрафы / пени по выданным кредитам	51 805	66 722	(14 917)
Операции «Обратное РЕПО»	27 988		27 988
Корреспондентские счета	934	1 618	(684)
Вклады в других банках	87	1 505	(1 418)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 602 373)</b>	<b>(2 444 203)</b>	<b>158 170</b>
Полученным займам	(231 001)	(204 628)	26 373
Привилегированные акции	(60 000)	(60 000)	-
Ценные бумаги	(13 505)	(13 505)	-
Срочные депозиты банков	(112 200)	(15 925)	96 275
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 185 667)	(2 150 145)	35 522
	<b>2 962 946</b>	<b>2 778 484</b>	<b>184 462</b>

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

тыс. тенге

	01.10.2015г	01.10.2014г	прирост
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>359 982</b>	<b>234 293</b>	<b>125 689</b>
Переводные операции	79 224	40 011	39 213
Купля/продажа валюты	21 719	17 116	4 603

Операции с гарантиями	11 857	3 202	8 655
Прием, ведение счетов	10 032	4 369	5 663
Кассовые операции	186 076	143 716	42 360
Сейфовые операции	2 624	936	1 688
Доходы по карт-счетам клиентов	25 347	8 533	16 814
Инкассация	225	43	182
Прочие	22 878	16 367	6 511
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(44 368)</b>	<b>(39 592)</b>	<b>4 776</b>
Переводные операции	(12 506)	(7 602)	4 904
Купля/продажа валюты	(2 578)	(3 765)	(1 187)
Услуги по карт-счетам клиентов	(26 753)	(24 995)	1 758
Деятельность на рынке ЦБ	(2 329)	(3 012)	(683)
Прочие	(202)	(218)	(16)
	<b>315 614</b>	<b>194 701</b>	<b>120 913</b>

Прочие доходы по состоянию на 01 октября 2015 года:

тыс. тенге

	01.10. 2015г	01.10.2014г
Возмещение расходов прошлых лет		13 913
Возмещение расходов за обучение	423	500
Переоценка ОС, за счет ранее отнесенной на расходы		112 265
Доходы от реализ ОС и ТМЦ	38	387
Штрафы (пени)	10 091	2 784
Прочие доходы	1 934	7 036
	<b>12 486</b>	<b>136 885</b>

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 19.328 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 18.675 тыс. тенге), которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

Расшифровка административных и прочих расходов по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс. тенге

	01.10.2015г	01.10.2014г
Расходы по операционной аренде	136 223	139 538
Износ и амортизация	234 221	165 426
Реклама	64 047	61 959
Налоги, отличные от подоходного налога	94 990	75 525
Услуги связи и информационные услуги	48 192	45 689
Безопасность	88 101	51 137
Ремонт и техническое обслуживание	47 189	24 564
Командировочные расходы	28 187	31 651
Техническая поддержка	55 423	57 540



Коммунальные услуги	23 502	16 297
Профессиональные услуги	43 396	39 203
Канцелярские принадлежности	10 510	8 985
Представительские расходы	16 315	8 950
Транспортные расходы	7 593	10 650
Расходы эл.банкинга	10 783	5 134
Расходы от реализации ОС	2 248	3 534
Расходы на инкассацию	17 898	5 456
Расходы по страхованию	24 222	9 113
Прочие расходы от банковской деятельности	36 885	4 379
Благотворительность	24 196	19 000
Штрафы (пени)	4 959	3
Сторно вознаграждения прошлых лет	5 736	
Прочие	19 027	38 415
<b>Итого</b>	<b>1 043 843</b>	<b>822 148</b>

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 январь – сентябрь 2015 года произошел приток денег и их эквивалентов на 3.835.807 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 3.352.516 тыс. тенге. Отток денег связан с возвратом банковского депозита - 3.000.000 тыс. тенге, операциями «обратное РЕПО» - на сумму 2.400.002 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с поступлением сумм в погашение займов клиентов в размере 1.617.344 тыс. тенге, увеличение депозитов клиентов на 5.892.415 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 416.709 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 418.027 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 1.318 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 январь – сентябрь 2015 наблюдается приток в сумме 900.000 тыс. тенге – полученный займ от АО «Фонд

