

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
за I квартал 2013 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» по состоянию на 31 декабря 2013 года является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 6 340 000 (шесть миллионов триста 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 периоде были открыты:

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау (регистрация в органах юстиции 28.02.2013 г.);

Дополнительные помещения филиалов Банка (Управления продаж):
Управление продаж № 2 г Алматы, ул Алтынсарина, д 27;

Таким образом, по состоянию на 01.04.2013 г. региональная сеть Банка представлена 7 филиалами и 5 дополнительными офисами филиалов:

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Алматы;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Астана;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Актобе;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Караганде;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау.

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

Количество сотрудников Банка на 1 апреля 2013 года составляет 268 человек.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

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. В отчетном периоде изменений в Учетной политике не было.

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:

- 1) фактическая стоимость приобретения;
- 2) восстановительная стоимость;
- 3) возможная цена продажи (погашения);
- 4) 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;
- 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 и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующими порядок классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных (Правила классификации № 296), 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.

Резервный капитал создается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов акционерам и формируется путем ежегодных отчислений, размер которых устанавливается решением общего собрания акционеров Банка.

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. По итогам налогового периода определяются объекты налогообложения и (или) объекты, связанные с налогообложением, и исчисляются налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

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

Облагаются подоходным налогом у источника выплаты, доходы в виде выигрыша, вознаграждения, выплачиваемые юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, путем применения ставки, установленной

Налоговым кодексом. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов резидентов, перечисляется в бюджет по начисленным и выплаченным суммам дохода. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов нерезидентов, перечисляется в бюджет по начисленным и выплаченным суммам дохода, по начисленным, но невыплаченным суммам дохода при отнесении их на вычеты, в сроки, установленные Налоговым кодексом РК. Банком применяются предусмотренные налоговым законодательством нормы освобождения либо понижения ставки подоходного налога по выплаченным доходам юридическим лицам-нерезидентам в соответствии с нормами международного соглашения об избежании двойного налогообложения заключенного Правительством Республики Казахстан с другими странами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расшифровка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 01.04.2013г

Название Банка	Валюта счета	Сальдо счета в тенге	Кредитный рейтинг Банка
НБ РК	KZT	959.940	BBB
НБ РК	USD	1.519.413	BBB
АО Народный Банк Казахстана	KZT	24	B+
АО «Forte Банк»	KZT	21	-
АО «Forte Банк»	USD	367.055	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	12.087	B+
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD	9.805	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	27.022	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	9.732	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	967	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	1.692	BBB
Альфа-Банк Москва	RUB	23.677	BBB
Итого:		2.931.435	

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.

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

Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;

- привлечение денег населения на срочные депозиты;

- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;

- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, Быстрые переводы, переводы Unistream а также посредством SWIFT, кроме того, переводы по Казахстану через сеть своих филиалов.

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

Внутренняя Кредитная Политика определяет следующие принципы кредитования,

оптимизирующие кредитные риски:

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

Кроме того, Внутренняя кредитная политика определяет:

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

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

Ссудный портфель Банка (брутто) в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	тыс. тенге			
	на 01.04.2013 года		на 01.04.2012 года	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1.053.990	3,57	56.692	0,41
Горнодобывающая промышленность				
Обрабатывающая промышленность	2.251.338	7,63	370.643	2,68
Строительство	82.225	0,28	21.535	0,16
Оптовая и розничная торговля	3.393.864	11,51	1.065.218	7,71
Транспорт	226.035	0,77		
Услуги по проживанию и питанию	384.417	1,30		
Информация и связь				
Финансовая и страховая деятельность	485.696	1,65	540.828	3,92
Операции с недвижимым имуществом	1.388.690	4,71	159.299	1,15
Профессиональная, научная и техническая деятельность	142.194	0,48	16.479	0,12
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	35.202	0,12	39.949	0,29
Здравоохранение и социальные услуги	87.180	0,30		
Прочие виды услуг	4.414	0,01		
Физические лица	19.956.147	67,67	11.540.058	83,56
Итого	29.491.392	100	13.810.701	100
Резерв под обесценение	(209.685)		(80.234)	
Итого	29.281.707		13.730.467	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным в 1 квартале 2013 году, составила 13,7% годовых (за соответствующий период прошлого года - 15,11% 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 отчетный период Банком предоставлено займов на общую сумму 9.119.809 тыс.тенге (за аналогичный период прошлого года - 4.453.411 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 5.605.162- тыс.тенге или 61,46% (за аналогичный период прошлого года -1.515.869 тыс. тенге или 34,04%) от общей суммы, физическим лицам выдано 3.514.647 тыс.тенге или 38,54% (за аналогичный период прошлого года - 2.937.542 тыс. тенге или 65,96%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 1.288.598 тыс.тенге или 14,13% (за аналогичный период прошлого года -186.161 тыс. тенге или 4,18%) , и в тенге 7.831.211 тыс.тенге или 85,87% (за аналогичный период прошлого года - 4.267.250 тыс. тенге или 95,82%)

Состав займов, выданных по срокам размещения за 1 квартал 2013г выглядит следующим образом:

- краткосрочные займы – 10,08% или 919.413 тыс.тенге, долгосрочные займы – 89,92% или 8.200.396 тыс. тенге.

За 1 квартал 2012г - краткосрочные займы – 4,5% или 200.623,0 тыс. тенге. долгосрочные займы – 95,5% или 4.252.788,0 тыс. тенге.

В целом кредитный портфель показал значительный прирост на 113,26%. по сравнению с годом ранее, что обусловлено развитием филиальной сети Банка.

В течение 1 квартала 2013 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 252.929,0 тыс.тенге, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период прошлого года выдано долгосрочных займов на сумму 30.000 тыс. тенге в национальной валюте).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 1 квартала 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
Долгосрочные	13,00	252.929	252.929	13,00		
Краткосрочные						
Итого	13,00	252.929	252.929	13,00		

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 1 квартала 2012 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
Долгосрочные	16,00	30.000	30.000	16,00	—	—
Краткосрочные	—	—	—	—	—	—
Итого	16,00	30.000	30.000	16,00	—	—

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями в отчетном периоде составили 18.130 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года 5.035 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 01.04.2013 года составляет 614.160 тыс. тенге (по состоянию на 01.04.2012 года –143.224 тыс.тенге).

Классификация ссудного портфеля осуществляется по правилам МСФО и в соответствии с Правилами классификации № 296, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года.

Классификация ссудного портфеля по правилам МСФО выглядит следующим образом:

Группа кредитов согласно классификации	тыс.тенге					
	01.04.2013г			01.04.2012г		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные						
2. Сомнительные	29,491,392	100	209,685	13.782.416	99,80	65.749
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	28,338,598	96,09	26,761	13.613.937	98,58	23.969
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	724,812	2,46	39,298			
3) сомнительные 3 кат 10-20%	180,982	0,61	27,791	55.602	0,40	7.986
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%	247,000	0,84	115,835	112.877	0,82	33.794
3. Безнадёжные 50-100%				28.285	0,20	14.485
Всего (1+2+3)	29,491,392	100	209,685	13.810.701	100	80.234

Классификация в соответствии с Правилами № 296 выглядит следующим образом:

Группа кредитов согласно классификации	тыс.тенге					
	01.04.2013 г			01.04.2012г		
	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	23.479.422	79,71		11.279.039	81,43	
2. Сомнительные	5.794.172	19,67	683.474	2.542.920	18,36	108.613
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	2.539.744	8,62	27.937	2.130.844	15,38	23.439
2) сомнительные 2 кат 10%	110.671	0,38	11.067	61.367	0,44	6.137
3) сомнительные 3 кат 20%	3.013.234	10,23	602.647	253.882	1,83	50.776
4) сомнительные 4 кат 25%	93.754	0,32	23.439	80.610	0,58	20.152
5) сомнительные 5 кат 50%	36.769	0,12	18.384	16.217	0,12	8.109
3. Безнадёжные 100%	181.579	0,62	181.579	29.720	0,21	29.720

Всего (1+2+3)	29.455.173	100	865.053	13.851.679	100	138.333
----------------------	-------------------	------------	----------------	-------------------	------------	----------------

На группу однородных кредитов (2.539.744 тыс.тенге) в Банком провизии формировались на портфельной основе - по состоянию на 01.04.2013 года составило 1.1% (по состоянию на 01.04.2012 –2.130.844 тыс.тенге – 1,1.%). Остальную группу кредитов Банк оценивал на индивидуальной основе.

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 апреля 2013 года доля стандартных займов составила 79.71% (на 1 апреля 2012г- 81,43%), сомнительные и проблемные займы 20.29% (на 1 апреля 2012 - 18,57%).

Согласно правилам МСФО провизии по состоянию на 01 апреля 2013г. составили 209.685 тыс.тенге. согласно Правилам классификации №296 - 865.053 тыс.тенге (по состоянию на 01 апреля 2012г – 80.234 тыс.тенге и 138,333 тыс.тенге соответственно). Разница образована из-за разных методик исчисления провизий. Основные различия состоят в следующем:

МСФО	Правила классификации № 296
Используется индивидуальный расчет обесценения для корпоративных кредитов и расчет миграционной матрицы для МСБ и Розницы	Используется расчет методом начисления баллов, учитывающие факторы: фин. состояние, качество обеспечения, кол-во дней просрочки, целевое использование, вид кредитования, наличие мониторингов, оффшорная зона и т.д.
Расчет производится по видам кредитования и периодам просрочек, процент начисления провизий по периодам просрочек может изменяться ежемесячно в зависимости от значений миграционной матрицы	Расчет производится по категориям: однородные, стандартные, сомнительные, безнадежные. Начисляемые проценты провизий по категориям имеют постоянные значения: 0%, 5%, 10%, 20%, 25%, 50%, 100%
Используется аудиторское суждение при начислении провизий на непросроченные займы	Используется методика расчета провизий по однородному портфелю
Могут использоваться дополнительные коэффициенты (например коэффициент восстановления)	Начисляются провизии на не просроченные кредиты выданные в иностранной валюте
Начисление производится на Основной долг+вознаграждение-дисконт	Начисление производится на основной долг

Сумма дебиторской задолженности. подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 апреля 2013 года 56.815 тыс. тенге, которая отнесена к группе «стандартные». Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

Сумма депозитов, размещенных в других банках. подлежащая классификации, по состоянию на 1 апреля 2013 года составила 1.545.125 тыс. тенге. Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадежным суммам депозитов, размещенным в других банках, на счета меморандума в отчетном году не производилось.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Увеличение первоначальной стоимости объектов недвижимости в результате капитальных вложений производится в случае улучшения состояния объекта, повышающего его срок службы, дальнейшее извлечение экономической выгоды, а затраты на ремонт и эксплуатацию, проводимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

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

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

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

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам за 1 квартал 2013 год составил 41 737,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования составила 10 930,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 25 932,0 тыс. тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 1 735,0 тыс. тенге, в собственные здания 36 301,0 тыс.тенге. В 2013 году приобретена недвижимость - 531 960 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 3 058,0 тыс.тенге.

Расшифровка основных средств на 01.04.2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	172 481		172 481
Земля, здания и сооружения	2 589 902	15 713	2 574 189
Компьютерное оборудование	251 351	99 452	151 899
Прочие ОС	230 564	37 326	193 238
Капитальные затраты по арендованным зданиям	63 074	33 025	30 049

Транспортные средства	22 583	4 269	18 314
ВСЕГО	3 329 955	189 785	3 140 170

Расшифровка основных средств на 01.04.2012г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	168 204		168 204
Земля, здания и сооружения	1 644 515	1	1 644 514
Компьютерное оборудование	206 542	55 923	150 619
Прочие ОС	112 377	19 586	92 791
Капитальные затраты по арендованным зданиям	41 853	15 755	26 098
Транспортные средства	19 583	1 328	18 255
ВСЕГО	2 193 074	92 593	2 100 481

Расшифровка нематериальных активов на 01.04.2013 г.:

тыс. тенге

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

Расшифровка нематериальных активов на 01.04.2012 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	96 125	20 208	75 917
2. Лицензионное программное обеспечение	178 496	33 927	144 569
в том числе:			
ПО Oracle Database	14 747	4 742	10 005
ПО Colvir	163 361	29 106	134 255
ПО TUMAR CSP	388	79	309
ВСЕГО	274 621	54 135	220 486

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 01.04.2013г:

тыс.тенге

	01.04.2013г	01.04.2012г
Вклад- обеспечение участника системы MasterCard	37.719	
Предоплата системы «Unistream»	9.327	
Предоплата системы «Western Union»		
Начисленные комиссионные доходы	16.154	
Начисленные штрафы	3.381	2.743
деньги в пути		103.439
Итого прочих финансовых активов	66.581	106.182
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	151.506	25.436
Предоплата поставщикам услуг	70.267	25.553
Предоплаченные расходы	10.986	2.024
Материалы и предметы снабжения	29.056	14.906
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	14.535	2.002
Прочее	1.154	1.800
Итого прочих нефинансовых активов	277.504	71.721
Итого прочих активов	344.085	177.903

Никакие статьи дебиторской задолженности не являются просроченными по состоянию на 1 апреля 2013 года (на 1 апреля 2012 года: отсутствовали).

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

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

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

- содействие в процессе привлечения свободных денежных ресурсов клиентов во вклады и создание условий для получения дохода при размещении привлеченных от вкладчиков денег в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным портфелем Банка по суммам и срокам;
- привлечение свободных денежных ресурсов во вклады по ставкам вознаграждения в достоверном. годовом. эффективном. сопоставимом исчислении;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание мер и направлений по уменьшению процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг в части депозитной линейки и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

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

По депозитам до востребования вознаграждение начисляется в соответствии с утвержденными ставками. Для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное начисление вознаграждения по ставкам, утвержденным на КУАП. Так начисление производится на остатки в тенге от 1.5% до 5,5 % годовых, в валюте – не начислялись.

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

Вид депозита	Привлечено с начала года	Ср. вз.. процентная ставка	Ср. вз. процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	тыс. тенге	
					Ср. вз.. процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
Депозиты других банков	400.000	7,7%	7,7%	400.000		
Краткосрочные	400.000	7,7%	7,7%	400.000		
Депозиты юридических лиц	24.492.842	3,8%.	4,0%	23.032.186	0,9%	1.460.656
До востребования	14.172.600	0,53%	0,58%	13.029.569	0%	1.143.031
срочные	10.320.242	8,3%.	8,4%	10.002.617	4,0%	317.625
Краткосрочные	8.086.778	8,2%	8,3%	7.772.377	4,0%	314.401
Долгосрочные	2.233.464	8,6	8,6	2.230.240	6,0%	3.224
Депозиты физических лиц	4.262.208	1,1%	1,1%	3.513.033	1,3%	752.175
До востребования	3.600.110	0%	0%	3.060.035	0%	540.075
срочные	662.098	7,3%	8,6%.	452.998	4,5%	212.100
Краткосрочные	252.555	6,1%	8,0%.	109.939	4,5%	145.616
Долгосрочные	409.543	8,1%	8,8%	343059	4,5%	66.484
Всего до востребования	17.772.710	0,4%	0,46%	16.089.604	0%	1.683.106
Всего срочных депозитов	10.982.340	8,2%.	8,4%.	10.455.615	4,2%	529725

Привлеченные депозиты за 1 квартал 2012 года

тыс.тенге

Вид депозита	Привлечено с начала года	Ср. вз. процентная ставка	Ср. вз. процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Ср. вз. процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
Депозиты других банков	400.000	6,5%	6,5%	400.000		
Краткосрочные	400.000	6,5%	6,5%	400.000		
Депозиты юридических лиц	9.223.200	3,2%	3,2%	9.037.278	0,2%	185.922
До востребования	5.989.497	0,7%	0,7%	5.810.953	0%	178.544
срочные	3.233.703	7,7%	7,7%	3.226.325	5,5%	7.378
Краткосрочные	2.806.325	7,9%	7,9%	2.806.325		
Долгосрочные	427.378	6,6%	6,6%	420.000	5,5%	7,378
Депозиты физических лиц	2.538.659	1,5%	1,3%	2.120.271	2,7%	418.388
До востребования	2.013.474	0%	0%	1.794.366	0%	219.108
срочные	525.185	7,3%	8,7%	325.905	5,7%	199.280
Краткосрочные	117.056	6,8%	8,5%	9.415	5,5%	107.641
Долгосрочные	408.129	7,9%	8,8%	316.490	6,0	91.639
Всего до востребования	8.002.971	0,5%	0,5%	7.605.319	0%	397.652
Всего срочных депозитов	3.758.888	7,6%	7,7%	3.552.230	5,7%	206.658

Объем депозитного портфеля по состоянию на 01.04.2013г приходится на вклады юридических лиц 22.626.601,0 тыс.тенге- или 92,76% от суммы обязательств перед клиентами - 24.392.396,0тыс.тенге (по состоянию на 01.04.2012 г – 6.055.59300 тыс.тенге или 87.74% от суммы обязательств перед клиентами- 6.901.560,0тыс.тенге). Объем вкладов до востребования составил 2.773.270,0 тыс.тенге (по состоянию на 01.04.2012 г - 1.378.196,0тыс.тенге), в том числе в иностранной валюте 384.875,0 тыс. тенге или 13,88% (по состоянию на 01.04.2012 г – 47.920,0 тыс.тн -3,48%) от суммы вкладов до востребования. и в тенге 2.388.395,0 или 86,12% (по состоянию на 01.04.2012 г – 1.330.276,0тыс.тн.- 96,52%) от общей суммы.

Ставка по депозитам до востребования соответствовала 1,6 %. Средневзвешенная годовая ставка по срочным депозитам по банку в целом сложилась на уровне 6,8%.

По состоянию на 1 апреля 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2.194.831,0 тыс. тенге (1 апреля 2012 года:7.520,0 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение отчетного периода (1 квартала 2013года):

тыс.тенге

№	Вид депозита	Поступило с	Средневзвеш	Сумма	Средневзвеш	Сумма
---	--------------	-------------	-------------	-------	-------------	-------

		начала года	годов % ставка в тенге	привлечения в депозит в тенге	годов % ставка в валюте	привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	398032		390.073	0%	7959
2.	Краткосрочные	36.624	8,03%	22.276	4,5%	14.348
3.	Долгосрочные	604	10,0%	604		
	Итого	435.260	0,45%	412.953	2,9%	22.307

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение периода 1 квартала 2012 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило с начала Года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	86.869	0%	86.869		
2.	Краткосрочные	3.673	8,5%	2.778	6,0%	895
3.	Долгосрочные	22.237	10,0%	22.237		
	Итого	112.779	2,2%	111.884	6,0%	895

По состоянию на 01.04.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 1.173.362,0 тыс. тенге., в том числе по текущим счетам -26.366,0 тыс.тенге; в иностранной валюте14.451,0 тыс. тенге или 1,23% от общей остатка. По состоянию на 01.04.12г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 189.699,00 тыс.тенге, в том числе по текущим счетам - 165.564,0 тыс.тенге; в иностранной валюте – 891,0 тыс.тенге или 0,47%. в тенге 99,53% от общей суммы остатка или 188.808,0 тыс.тенге. Сумма расходов по депозитам связанных лиц составила – 18.080,0 тыс.тенге (за аналогичный период прошлого года - 249,0 тыс.тенге)

Количество открытых лицевых счетов клиентов за 1 квартал 2013 года составило 842, в том числе юридических лиц – 96; физических лиц – 746 (за соответствующий период прошлого года - 758, в том числе юридических лиц - 76; физических лиц - 682.

В 2011 году были заключены договора Субординированного займа. Расшифровка субординированных займов по состоянию на 1 апреля 2013:

тыс.тенге						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.04.2013г	01.04.2012г
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	754.200	738.700
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	301.680	295.480
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					81.799	59.327

Комиссионный доход от обменных операций получен в размере 2.971,5 тыс. тенге, что на 1.217 тыс. тенге больше, чем за аналогичный период прошлого года.

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 по многим видам валют в течение одного– трех операционных дней. 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 «Western Union»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «Unistream»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «Быстрая почта»
- в долларах США, евро и российских рублях по системе «SWIFT»

В 1 квартале 2013 года Банк внедряет систему платежей через интернет-банкинг.

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 1 квартал 2013 года составили 1.446,4 тыс. тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе «SWIFT» 357,8 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Unistream» - 124,8 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Western Union» – 99,9 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Быстрая почта» - 23,2 тыс.тенге;
- от переводов в национальной валюте –834,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «интернет-банкинг» - 6,7 тыс. тенге.

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте (1.724,5 тыс.тенге).

- В соответствии со стандартным соглашением от 25 марта 2011 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе «Western Union» и является субагентом «Банк Центркредит». Переводы осуществляются без открытия счета, в течение 10-15 минут в любой пункт, сеть которых представлена более 212 тысяч пунктов в 195 странах мира.
- Банк с 27 апреля 2012 года является участником системы переводов «Unistream»; с 18 мая 2012 года участник системы переводов «Быстрая почта» - посредством которых осуществляются международные переводы за пределы Республики Казахстан без открытия счета. Время перевода составляет от 4 до 24 часов.
- По результатам на 01.04. 2013 года объем переводов составил:

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		Доходы	
	01.04.2013	01.04.2012	01.04.2013	01.04.2012	отправлено	выплачено	01.04.2013	01.04.2012
Western Union	43,9	22,5	55,9	9,4	21,4	46,5	99,9	43,4
Unistream	133,7	-	29,7	-	133,7	29,7	124,8	-
Быстрая почта	19,6	-	47,8	-	19,6	47,8	23,2	-

тыс.дол. США

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 установленных тарифов банка за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды. Доходы по сейфовым операциям за 1 квартал 2013 год составили 229,00 тыс. тенге. Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 01.04.2013 году составило 8 единиц.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2013 года уставный капитал **ОА Банк Kassa Nova** составлял 7.340.000.0 тыс.тенге.. в том числе: простые акции 6.340.000 штук, привилегированные акции- 1.000.000 штук. За 1 квартал 2013 года уставный капитал увеличился на 68.000.0 тыс.тенге за счет размещения простых акций Банка среди существующих акционеров по праву преимущественной покупки. Размещение акций Банка в 2013 году по праву преимущественной покупки.

	Кол-во	Цена. тенге	Общая сумма. тенге
Простые акции	68.000	1.000	68.000.000
Привилегированные акции	-	-	-

Таким образом структура уставного капитала выглядит следующим образом:

- Простые акции – 6.408.000 штук
- Привилегированные акции –1.000.000 штук

Количество объявленных акций по состоянию на 01.04.2013 г. составляет 15.000.000 штук, в том числе:

- Простые акции 13.500 .000 штук
- Привилегированные акции 1.500.000 –штук.

По состоянию на 01.04.2013 г. количество оплаченных простых акций – 6.408.000 штук, привилегированных акций 1.000.000 штук.

По состоянию на 01.01.13 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 7.092.000 штук, количество неоплаченных

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

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

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

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

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

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

1) 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;

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

3) 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.

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.

$$BVCS = 6'590'817'000 / 6'408'000 = \mathbf{1'028.53}$$

5. 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.

$$NAV = (36'862'318'000 - (373'781'000 - 88'685'000)) - 28'986'405'000 - 1'000'000'000 = \mathbf{6'590'817'000}$$

6. **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.

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

7. 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 апреля 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения. %			
	01.04.2013г		01.04.2012г	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Кредиты, выданные клиентам	15,0	13,9	16,2	17,1
Процентные обязательства				
Срочные депозиты банков	7,4	-	6,2	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6,7	2,9	7,4	4,7
Выпущенные облигации	9,0		-	
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

30 ноября 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации Банка в количестве 3.000.000 шт на сумму 3.0 млрд тенге, срок 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000 тыс. тенге) размещены в 2012 году. В отчетном периоде дополнительно облигации не размещались.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 70-80% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто 1 квартале 2013 года составил 29 281 707 тыс. тенге, увеличившись на 15 551 240 тыс. тенге в сравнении с 1 кварталом 2012 г. (13.730.467 тыс. тенге), и изменяясь от 23 141 295 тыс. тенге в начале года к 29 281 707 тыс. тенге по состоянию на 1 апреля 2013 года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 17.1% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за отчетный период (1 квартал 2013г) составили 1.011.780 тыс. тенге, увеличившись на 492.630 тыс. тенге или на 94,89% в сравнении с аналогичным периодом 2012 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 17.219 тыс. тенге (на 1 апреля 2012г составили 24.161 тыс. тенге).

В результате операции кредитования принесли Банку в 1 квартале 2013 г. 994.561 тыс. тенге. увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2012 г. на 499.572 тыс. тенге.

тыс.тенге

	1 кв 2013г	1 кв 2012г	прирост
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам	1.011.780	519.150	492.630
Влад.являющийся обеспечением обязательств банка	8		8
Денежные средства и их эквиваленты			
	1.011.788	519.150	492.638
Процентные расходы			
Субординированные займы	(63.831)	(58.761)	5.070
Привилегированные акции	(20.000)	(19.778)	222
Ценные бумаги	(4.502)		4.502
Межбанковские вклады	(11.895)	(6.937)	4.958
Текущие счета и депозиты клиентов	(342.288)	(66.331)	275.957
	(442.516)	(151.807)	290.709
	569.272	367.343	201.929

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

	2013 г	2012 г	прирост
Комиссионные доходы			
Переводные операции	3.655	1.333	2.322
Купля/продажа валюты	1.958	364	1.594
Операции с гарантиями	15.318	5	15.313
Прием. ведение счетов	406	298	108
Кассовые операции	21.347	24.021	- 2.674
Сейфовые операции	229	-	229
Прочие	1.287	587	700
	44.200	26.608	17.592
Комиссионные расходы			
Переводные операции	(713)	(351)	362
Купля/продажа валюты	(151)	(204)	-53
Деятельность на рынке ЦБ	(1.156)		1156

Прочие	(118)	(118)	
	(2.138)	(673)	1.465

Расшифровка прочих административных расходов по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	тыс.тенге	
	01.04.2013г	01.04.2012г
Расходы по операционной аренде	43 589	38 321
Износ и амортизация	41 738	27 886
Реклама	42 140	9 299
Налоги, отличные от подоходного налога	18 205	13 606
Услуги связи и информационные услуги	13 690	13 023
Безопасность	12 805	6 239
Ремонт и техническое обслуживание	8 624	3 895
Командировочные расходы	7 172	2 775
Техническая поддержка	9 461	4 092
Коммунальные услуги	6 925	5 832
Профессиональные услуги	13 698	6 683
Канцелярские принадлежности	1 715	1 304
Представительские расходы	1 353	674
Транспортные расходы	3 521	2 956
Прочие		3650
итого	224 635	140235

В «Отчете о движении денежных средств» по ф. 3 отдельно показываются потоки денежных средств, классифицируемые по 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,ostro- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, остаток на корсчете в НБ РК, как эквивалент денежных средств, отражен в отчете финансовой группы Банка, за вычетом расчетной суммы минимальных и обязательных резервов.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за 1 квартал 2013 года произошел отток денег и их эквивалентов на 1.010.997,0 тыс. тенге.

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

По операционной деятельности в целом наблюдается отток денег на 754.182 тыс. тенге (до налогообложения). Приток связан с увеличением сумм привлеченных средств: кредитных учреждений (других банков) на 200.000 тыс. тенге и вкладов клиентов на 5.143.224 тыс. тенге.

Отток денег по операционной деятельности связан с формированием суммы минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета),

составляющего сумму 66.736 тыс. тенге. Также увеличилась выдача займов клиентам на 6.323.260 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 324.815 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 327.007 тыс. тенге. поступления от продажи /списания основных средств в сумме 2.192 тыс. тенге.

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

В финансовой деятельности приток денег на сумму 68.000 тыс. тенге произошел за счет размещения простых акций. Отток денег на 40.000 тыс.тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен в операционной деятельности.

Отток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 96 тыс. тенге.

В течение 1 квартала 2013 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка (ф. 4) произошло за счет:

- размещения простых акций на сумму 68.000 тыс.тенге;
- прибыли за период в сумме 98.644 тыс. тенге.

Выплата дивидендов в 2013 году по итогам 2012 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2012 года в размере 40.000 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Куанышев Т.Ж.

Аникеева В.М.