

Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova» за 2012 год

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 году были открыты:
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент (регистрация в органах юстиции 22.10.2012 г.);

Дополнительные помещения филиалов Банка (Управления продаж):

Управление продаж № 1 г.Алматы ул. Толе би, д 156 № 42 (регистрация 9 октября 2012г.);

Управление продаж № 1 г.Астана ул. Иманова, д.19 (регистрация 11 июня 2012 г.);

Управление продаж № 2 г.Астана, проспект. Бауыржан Момышулы, дом 12, ВП 8 (регистрация 22 октября 2012 г.);

Управление продаж № 1 г.Темиртау, пр. Metallургов , д. 17/1А (регистрация 17 сентября 2012 г.);

Таким образом, по состоянию на 01.01.2013 г. региональная сеть Банка представлена 6 филиалами и 4 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.

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

Количество сотрудников Банка на 1 января 2013 года составляет 254 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 году 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 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.

Банк владеет движимым и недвижимым имуществом на праве собственности и является плательщиком налога на имущество, земельного налога и налога на транспорт. Учет, исчисление и уплата в бюджет налогов, сборов и прочих 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.

Расшифровка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2013г

Название Банка	Валюта счета	Сальдо счета в тенге	Кредитный рейтинг Банка
НБ РК	KZT	2 149 604.00	BBB
НБ РК	USD	11 013.00	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	29.00	B+
МЕТРОКОМБАНК	KZT	21.00	-
МЕТРОКОМБАНК	USD	1 921 629.00	-
МЕТРОКОМБАНК	RUB	8 423.00	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	9 035.00	B+
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD	9 798.00	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	27 798.00	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	7 101.00	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	996.00	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	1 014.00	BBB
ИТОГО:		4 146 461	

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 в 2012 году 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			
	2012 год		2011 год	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	47 674	0,21	51 735	0,49
Горнодобывающая промышленность				
Обрабатывающая промышленность	1 608 694	6,95		
Строительство	75 160	0,32	2 338	0,02
Оптовая и розничная торговля	1 284 970	5,55	348 954	3,30
Транспорт	103 506	0,45		
Услуги по проживанию и питанию	210 291	0,91	33 616	0,32
Информация и связь				
Финансовая и страховая деятельность	514 805	2,22	244506	2,32
Операции с недвижимым имуществом	821 301	3,55	133 605	1,27
Профессиональная, научная и техническая деятельность	144 317	0,62	7180	0,07

Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	36 453	0,16	40883	0,39
Физические лица	18 294 124	79,05	9 686 801	91,82
Итого	23 141 295	100	10 549 618	100
Резерв под обесценение	(192,435)		(114,731)	
Итого	22 948 860		10 434 887	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным в 2012 году, составила 17,04% 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 2012 год Банком предоставлено займов на общую сумму 18.749.882 тыс.тенге (за 2011г - 9.056.264,0 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 4.795.205 тыс.тенге или 25,57% (2011г -558.200,0 тыс. тенге или 6,16%) от общей суммы, физическим лицам выдано 13.954.677 тыс.тенге или 74,43% (2011г - 8.498.064,0 тыс. тенге или 93,84%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 2.517.529 тыс.тенге или 13,43% (2011г 5.028.220,0 тыс. тенге) , и в тенге – 16.232.353 тыс.тенге или 86,57% (2011г - 8.783.838,5 тыс. тенге)

Состав займов, выданных по срокам размещения, выглядит следующим образом: 2012г - краткосрочные займы – 1.501.740 тыс.тенге или 8,01%, долгосрочные займы – 91,99% или 17.248.142 тыс. тенге.

За 2011г - краткосрочные займы – 2,2% или 197.514,0 тыс. тенге, долгосрочные займы – 97,8% или 8.858.750,0 тыс. тенге.

В целом кредитный портфель показал значительный прирост на 219,36%, по сравнению с годом ранее, что обусловлено развитием филиальной сети Банка.

В течение 2012 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 386.599тыс.тенге, в том числе долгосрочных займов на сумму 346.599 тыс.тенге(в 2011г выдано краткосрочных займов на сумму 118.200 тыс. тенге в национальной валюте).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 2012 года:

Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	(тыс.тенге)	
					Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Долгосрочные	13,03	346.599	335.348	13,04	11.251	13,00
Краткосрочные	16,00	40.000	40.000	16,00	–	–
Итого	13,34	386.599	375.348	13,35	11.251	13,00

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 2011 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	14,14	118.200	118.200	14,14	—	—
Краткосрочные	—	—	—	—	—	—
Итого		118.200	118.200		—	—

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями в 2012 году составили 35.513 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2011 года 10.869 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 01.01.2013 года составляет 377.829 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 116.003 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 на 01.01.2013 г. выглядит следующим образом:

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2013г			01.01.2012г		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные				778 207	7,38	0
2. Сомнительные	23050803	99,61		9 737 428	92,30	86 625
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	22478277	97,13	28339	9 685 102	91,81	79 366
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	278229	1,21	18777			
3) сомнительные 3 кат 10-20%	162013	0,70	32094	35 271	0,33	3 819
4) сомнительные 4 кат 20-25%				17 055	0,16	3 440
5) сомнительные 5 кат 25-50%	132284	0,57	61159			
3. Безнадёжные 50-100%	90492	0,39	52066	33 983	0,32	28106
Всего (1+2+3)	23141295	100	192435	10 549 618	100	114 731

Классификация, в соответствии с Правилами № 296 по состоянию на 01.01.2013 г:

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2013 г			01.01.2012г		
	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	18269566	78,99		8216068	77,50	
2. Сомнительные	4695465	20,30	448809	2366678	22,32	84032
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	2611654	11,29	23506	2053491	19,37	19303
2) сомнительные 2 кат 10%	32662	0,14	3266	17631	0,17	1763
3) сомнительные 3 кат 20%	1937195	8,38	387439	268132	2,53	53626
4) сомнительные 4 кат 25%	89514	0,39	22378	17491	0,16	4373
5) сомнительные 5 кат 50%	24440	0,10	12220	9933	0,09	4967
3. Безнадёжные 100%	164632	0,71	164632	18391	0,17	18391

Всего (1+2+3)	23129663	100	613441	10601137	100	102423
----------------------	-----------------	------------	---------------	-----------------	------------	---------------

На группу однородных кредитов в Банком провизии формировались на портфельной основе - по состоянию на 01.01.2013 года составило 0,9% (по состоянию на 01.01.2012 – 1,1%). Остальную группу кредитов Банк оценивал на индивидуальной основе.

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2013 года доля стандартных займов составила 78,99% (на 1 января 2012г- 77,5%), сомнительные и проблемные займы 21,01% (на 1 января 2012 - 22,5%).

Согласно правилам МСФО провизии по состоянию на 01 января 2013г. составили 192.435 тыс.тг., согласно Правилам классификации №296 - 613.441 тыс.тенге (по состоянию на 01 января 2012г – 114.731 тыс.тенге и 102.423 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 января 2013 года 503,428,0 тыс. тенге, из них 501.762,0 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», сумма 1.666 тыс. тенге отнесена к безнадежной (сформирована провизия 1.666,0 тыс.тенге). Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном году не производилось.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 января 2013 года составила 4.184.286,0 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 2012 год составил 120 925,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования составила 37 508,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 101 601,0 тыс. тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 24 372,0 тыс. тенге, в собственные здания 132 928,0 тыс.тенге. В 2012 году приобретена недвижимость - 1 497 452 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 32 166,0 тыс.тенге.

По состоянию на 15 февраля 2012 года стоимость зданий, сооружений и земельных участков была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Appraiser». Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков.

Расшифровка основных средств на 01.01.2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	169 602		169 602

Земля, здания и сооружения	2 021 641	9 884	2 011 757
Компьютерное оборудование	240 575	87 707	152 868
Прочие ОС	206 670	31 755	174 915
Капитальные затраты по арендованным зданиям	61 339	26 200	35 139
Транспортные средства	22 583	3 463	19 120
ВСЕГО	2 722 410	159 009	2 563 401

Расшифровка основных средств на 01.01.2012г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	167 504		167 504
Земля, здания и сооружения	217 379	5 144	212 235
Компьютерное оборудование	203 087	45 767	157 320
Прочие ОС	101 655	16 373	85 282
Капитальные затраты по арендованным зданиям	58 235	26 862	31 373
Транспортные средства	2 783	829	1 954
ВСЕГО	750 643	94 975	655 668

Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	21 576	9 203	12 373
2. Лицензионное программное обеспечение	344 220	69 298	274 922
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	6 322	33 679
ПО Colvir	229 277	41 548	187 729
ПО TUMAR CSP	388	120	268
ПО Microsoft	74 554	21 308	53 246
ВСЕГО	365 796	78 501	287 295

Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2012 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	96 125	16 775	79350
2. Лицензионное программное обеспечение	178 496	29 238	149 258
в том числе:			

ПО Oracle Database	14 747	4 214	10 533
ПО Colvir	163 361	24 959	138 402
ПО TUMAR CSP	388	65	323
ВСЕГО	274 621	46 013	228 608

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 01.01.2013г:

тыс.тенге

	2012г	2011г
Вклад- обеспечение участника системы MasterCard	37.685	
Предоплата системы «Unistream»	8.309	
Предоплата системы «Western Union»	248	
Начисленные комиссионные доходы	1100	
Начисленные штрафы	3121	1.643
прочее	800	232
Итого прочих финансовых активов	51.263	1.875
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	444.279	18.065
Предоплаченные расходы	46.143	14.026
Материалы и предметы снабжения	26.011	12.606
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	1.392	515
Прочее		352
Итого прочих нефинансовых активов	517.842	45.564
Итого прочих активов	569.105	47.439

Никакие статьи дебиторской задолженности не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 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 4,0 % 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 году представлен в следующей таблице:

тыс. тенге

Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
Депозиты других банков	1.500.000	6,45	6,45	1.500.000		
Краткосрочные	1.500.000	6,45	6,45	1.500.000		
Депозиты юридических лиц	88.696.591	1,15%	1,42	60.665.862	0,56%	28.030.729
До востребования	71.913.468	0,28%	0,4%	49.511.568	0%	22.401.900
срочные	16.783.123	5,40%	6,71%	11.154.294	2,78%	5.628.829
Краткосрочные	14.899.384	5,10%	6,46%	9.534.294	2,67%	5.365.090
Долгосрочные	1.883.739	7,77%	8,22%	1.620.000	5,01%	263.739
Депозиты физических лиц	27.447.468	0,28%	0,23%	23.357.482	0,59%	4.089.986
До востребования	26.391.480	0%	0%	22.728.342	0%	3.663.138

срочные	1.055.988	7,35%	8,48%	629.140	5,70%	426.848
Краткосрочные	727.066	7,25%	8,36%	442.941	5,53%	284.126
Долгосрочные	328.921	7,57%	8,75%	186.199	6,04%	142.722
Всего до востребования	98.304.948	0,20%	0,27%	72.239.910	0%	26.065.038
Всего срочных депозитов	19.339.110	5,58%	6,77%	13.283.434	2,99%	6.055.676

Привлеченные депозиты за 2011 год

Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	тыс.тенге	
					Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
Депозиты других банков	200,000	5.5	5.5	200,000		
Краткосрочные	200,000	5.5	5.5	200,000		
Депозиты юридических лиц	16,836,322			13,341,057		3,495,265
До востребования	14,704,438	0%	0%	12,248,339	0%	2,456,099
срочные	2,131,884	6,0%	7,4%	1,092,718	4,5%	1,039,166
Краткосрочные	2,123,471	6,0%	7,4%	1,092,718	4,5%	1,030,753
Долгосрочные	8,413	4,5%			4,5%	8,413
Депозиты физических лиц	7,489,969			7,082,811		407,158
До востребования	7,428,621	0%	0%	7,043,125	0%	385,496
срочные	61,348	6,6%	8,6%	39,686	3%	21,662
Краткосрочные	30,312	4,4%	8%	8,650	3%	21,662
Долгосрочные	31,036	8,76%	8,76%	31,036		
Всего до востребования	22,133,059	0%		19,291,464		2,841,595
Всего срочных депозитов	2,393,232	5,5%	6,3%	1,332,404	4,46%	1,060,828

Объем депозитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г приходится на вклады юридических лиц 17.718.218,00 тыс.тенге- или 92,06% от суммы обязательств перед клиентами -19.245.469,00тыс.тенге (по состоянию на 01.01.2012 г – 1.971.858,00 тыс.тенге или 92,23% от суммы обязательств перед клиентами- 2.137.981 тыс.тенге). Объем вкладов до востребования составил 2.566.691,00 тыс.тенге (по состоянию на 01.01.2012 г - 418.778 тыс.тенге), в том числе в иностранной валюте 875.179,00 тыс. тенге или 34,10% (по состоянию на 01.01.2012 г – 36.538 тыс.тн-8,73%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 1.691.512,00 или 65,90% (по состоянию на 01.01.2012 г – 3852.240 тыс.тн.-91,27%) от общей суммы.

Ставка по депозитам до востребования соответствовала 0,20%. Средневзвешенная годовая ставка по срочным депозитам по банку в целом сложилась на уровне 5,58%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2.164.983,00 тыс. тенге (31 декабря 2011 года: 4.549,00 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 4(четырёх) клиентов (31 декабря 2011 года: 1 (один) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7.390.409,00 тыс. тенге (31 декабря 2011 года: 1.502.779,00 тыс. тенге).

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

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	Других банков	400.000	4,5%	400.000		
1.	До востребования		0%	114 238		
2.	Краткосрочные	1.072.705	4,7%	1.071.650	6%	1.055
3.	Долгосрочные	22.200	10%	22.200		
	Итого	114 238		114 238		

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 2011 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	114 238	0%	114 238		
2.	Краткосрочные	-				
3.	Долгосрочные	-				
	Итого	114 238		114 238		

По состоянию на 01.01.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 1.143.867,0 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 7.887,0 тыс.тенге, в иностранной валюте 6.257,0 тыс. тенге или 0,55% от общей остатка. По состоянию на 01.01.12г остаток по текущим счетам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 4.947,00 тыс.тенге, в иностранной валюте – 0%, в тенге 100% от общей суммы остатка.

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 января 2013 года составило 7007, в том числе юридических лиц – 425; физических лиц – 6582. На 01 января 2012 года составило 3531, в том числе юридических лиц - 187; физических лиц - 3344 .

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

тыс.тенге						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознагражд-	Дата выдачи	Дата погашения	2012г	2011г

		деня				
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	753.700	742.000
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	301.480	296.800
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					23.966	23.741
					3.256.146	3.239.541

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 01.01.2013г:

	тыс.тенге	
	2012г	2011 г
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13.835	31.012
Прочие финансовые обязательства	19.488	8.983
Итого прочих финансовых обязательств	33.323	39.995
Кредиторская задолженность перед работниками	30.217	1.183
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	16.209	8.339
Прочие нефинансовые обязательства	12.000	
Итого прочих нефинансовых обязательств	58.426	9.522
Итого прочих обязательств	91.749	49.517

За 2012 год в Банке совершено 97 конверсионных сделок с общим объемом 1.034.839,0 тыс. тенге, 20.806,0 тыс. долларов США, 1.240,0 тыс. евро и 65.200,0 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 за 2012год составил 1.255,0 тыс. тенге.

Банк проводил операции СВОП с Казахстанскими банками второго уровня:

Объем сделок СВОП за 2012 год (в разрезе валют) составил:

23.395.897 тыс. тенге

156.500 тыс. долларов США

По состоянию на 1 января 2013 года обязательства по сделке СВОП по покупке валюты составило 602.960 тыс. тенге.

Убыток по операциям СВОП (купле-продаже иностранной валюты) за 2012год составил 11.138,0 тыс. тенге.

На 1 января 2013 года в Головном банке и филиалах Банка действует 8 обменных пунктов, находящихся в зданиях банка и дополнительных офисах г. Астаны.

Объемы обменных операций

тыс. ед. валюты

	2012 год			2011 год		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	11365	80	987	3369	17	-
Куплено	4733	45	1130	1991	21	-
Получено доходов	21555			2493		

В 2012 году Банк осуществлял 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»

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 2012 год составили 8.922,00 тыс. тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе «SWIFT» 3.833,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Unistream» - 152,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Western Union» – 284,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Быстрая почта» - 36,0 тыс. тенге;
- от переводов в национальной валюте – 4.617,0 тыс. тенге.

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте.

- 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 2012 года объем переводов составил:

Система переводов	Отправлено		Выплачено	
	2012г	2011г	2012г	2011г
Western Union	66,4	-	73,6	103,4
Unistream	-	-	41,1	-
Быстрая почта	-	-	44,1	-

– 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 2012 год составили 27,00 тыс. тенге. Количество арендованных сейфовых ячеек в 2012 году составило 5 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 01.01.2013 г. составляет 15.000.000 штук, в том числе:

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

По состоянию на 01.01.2013 г. количество оплаченных простых акций – 6.340.000 штук, привилегированных акций 1.000.000 штук.

В течение года изменений в уставном капитале не проводилось.

По состоянию на 01.01.13 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 7.160.000 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.

В течение 2012 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка произошло за счет:

- увеличения резервного капитала в сумме 28.295,0 тыс.тенге;
- доначисления специальных резервов по займам, согласно правилам АФН в сумме 421.006,00 тыс. тенге;
- переоценки ОС в сумме 181.799,0 тыс.тенге;
- выплаты гарантированных дивидендов по привилегированным акциям в сумме 80.000,0 тыс.тенге;

- Выплата дивидендов в 2012 году по итогам 2011 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов.

Наименование	Кол-во (штук)	Размер дивиденда, тенге	Сумма начисленного дивиденда, тенге	Сумма дивиденда к выплате,тенге
Простые акции			Не выплачивались	
Привилегированные акции	1 000 000	80	80.000.000	80.000.000

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 января 2013года:

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.

$$BVCS = 6'421'974'000 / 6'340'000 = 1'012,93$$

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.

$$NAV = (31'126'872'000 - (365'796'000 - 78'501'000)) - 23'417'603'000 - 1'000'000'000 = 6'421'974'000$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции 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.

$$BVPS1 = 1'040'000'000 / 1'000'000 = 1'040$$

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций, рассчитывается по формуле:

$EPC = TDPS1 + PS$, 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.

$$EPC = 40'000'000 + 1'000'000'000 = 1'040'000'000$$

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

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

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

- Ставки размещения обеспечивают Банку достаточный уровень процентной маржи и соответствуют уровню принимаемых Банком рисков.
- Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения.
- Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	2012г		2011г	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Кредиты, выданные клиентам	17,4	14,4	19	18,3
Процентные обязательства				
Срочные депозиты банков	0,7	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7,1	3,3	7,5	4,5
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.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка в течение 2012 года составлял порядка 65-70% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто в 2012 г. составил 23 141 295 тыс. тенге, увеличившись на 12 591 677 тыс. тенге в сравнении с 2011 г., и изменяясь от 10 549 618 тыс. тенге в начале года к 23 141 295 тыс. тенге в его конце. Средняя за год процентная ставка сложилась на уровне 17,1% годовых.

Доходы от кредитования клиентов составили 2.952.014,0 тыс. тенге, увеличившись на 1.494.891,0 тыс. тенге или на 102,59% в сравнении с 2011 годом.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 77.529,0 тыс. тенге.

В результате операции кредитования принесли Банку в 2012 г. 2.874.485,0 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с 2011 г. на 1.406.401,0 тыс. тенге.

тыс.тенге

	2012г	2011г
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2.952.014	1.457.123
Денежные средства и их эквиваленты		
	2.952.014	1.457.123
Процентные расходы		
Субординированные займы	(338.300)	(178.502)
Ценные бумаги	(150)	
Текущие счета и депозиты клиентов	(624.835)	(30.899)
	(963.285)	(209.401)
	1.988.729	1.247.722

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

	2012 г	2011 г
Комиссионные доходы		
Переводные операции	8.922	2.737
Купля/продажа валюты	3.851	4

Операции с гарантиями	22.105	20
Прием, ведение счетов	918	1.120
Кассовые операции	106.893	18.185
Сейфовые операции	27	-
Прочие	2.883	1.268
	145.599	23.334
Комиссионные расходы		
Переводные операции	(2.304)	(840)
Купля/продажа валюты	(915)	(87)
Деятельность на рынке ЦБ	(304)	
Прочие	(462)	(509)
	(3.985)	(1.436)

В «Отчете о движении денег» 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, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, остаток на корсчете в НБ РК, как эквивалент денежных средств, отражен в отчете финансовой группы Банка, за вычетом расчетной суммы минимальных и обязательных резервов.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за 2012 год произошел приток денег и их эквивалентов на 2.962.506,0 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 5.098.732 тыс. тенге (до налогообложения). Приток связан с увеличением сумм привлеченных средств: кредитных учреждений (других банков) на 300.000 тыс. тенге и вкладов клиентов на 16.983.643 тыс. тенге.

Отток денег по операционной деятельности связан с формированием суммы минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета), составляющего сумму 370.495 тыс. тенге. Также увеличилась выдача займов клиентам на 12.506.242651 тыс. тенге и сумма размещенных средств в кредитных учреждениях на 45.814 тыс. тенге.

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

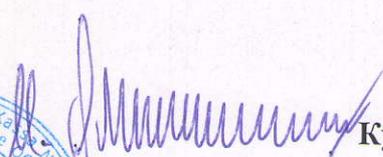
По инвестиционной деятельности в целом наблюдается отток денег на 2.336.226 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 2.336.592 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 366 тыс. тенге.

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 200.000 тыс. тенге произошел за счет выпуска долговых облигаций. Отток денег на 80.000 тыс.тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции показан в операционной деятельности.

Приток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 24.614 тыс. тенге.

Председатель Правления



Куанышев Т.Ж.

Главный бухгалтер



Аникеева В.М.

