

**Пояснительная записка**  
**к финансовой отчетности**  
**АО «Банк Kassa Nova»**  
**за 2013 год**

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

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

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

АО «Nova Лизинг» является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 6 408 000 (шесть миллионов четыреста восемь тысяч) штук простых акций.

Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость: Свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серия 62001 № 0028267 выдано 30 ноября 2012 года и подтверждает регистрацию в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 1 марта 2010 года.

Региональная экспансия банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка.

Широкая филиальная сеть дает возможность комплексного обслуживания в едином стандарте клиентов Банка, создает уникальные условия для обмена и внедрения позитивного опыта, дает возможность тиражирования типовых структур управления, продуктов и технологий. Региональная экспансия банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка.

Банк наращивает свое присутствие в регионах. В отчетном году 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;

Управление продаж № 3 г. Алматы, ул Сейфуллина, д 230;

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

Управление продаж № 51 г. Павлодар, ул 1 мая, д1, кв 30;

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 г. региональная сеть Банка представлена 7 филиалами и 8 дополнительными офисами филиалов:

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Алматы;

Управление продаж № 1 г. Алматы, ул. Толе би, д 156 № 42;

Управление продаж № 2 г Алматы, ул Алтынсарина, д 27;

Управление продаж № 3 г. Алматы, ул Сейфуллина, д 230;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Астана;

Управление продаж № 31 г. Астана, ул. Иманова, д.19;

Управление продаж № 32 г. Астана, пр-т. Бауыржан Момышулы, дом 12, ВП 8;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Актобе;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Караганда;  
Управление продаж № 61 г. Темиртау, пр. Metallургов, д. 17/1А;  
Управление продаж № 62 г. Караганда, ул Чкалова, д 5;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;  
Управление продаж № 51 г. Павлодар, ул 1 мая, д1, кв 30;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау.

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

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляет 362 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:

- фактическая стоимость приобретения;
- восстановительная стоимость;
- возможная цена продажи (погашения);
- дисконтированная стоимость;

Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистого дохода или убытка:

- в периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- в периоде, когда произошло изменение, и в последующих периодах, если оно влияет на этот и другие периоды.

В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов, изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, которые использовались ранее для оценки. Характер и величина изменений бухгалтерских оценок, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться

В соответствии с Учетной политикой доходы и расходы Банка признаются в тенге на основе метода начисления. Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам Банка за оказываемые клиентам услуги.

При возникновении неопределенности относительно возможности получения сумм, ранее включенных в доход, недополученная сумма, или сумма, вероятность погашения которой перестала существовать, признается в качестве расхода, а не как корректировка дохода. При появлении уверенности относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать товары, работы, услуги, ранее включенные в расход, эта сумма признается в качестве дохода, а не как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

Банком производится анализ финансового состояния дебиторов, в частности, заемщиков и банков, в которых открыты сберегательные и корреспондентские счета.

При возникновении задержек по переводу денег с корреспондентского счета, по возврату основного долга по вкладу или займу и т. д. в установленные сроки, требования Банка классифицируются в соответствии с правилами МСФО, а данная просроченная сумма отражается на счетах по учету просроченной задолженности.

Списание за баланс задолженности финансового актива осуществляется за счет созданных резервов (провизий) когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива.

Классификация требований Банка и соответствующий пересмотр необходимого размера провизий за счет расходов Банка производится Банком ежемесячно на последний рабочий день месяца. Изменения в размере провизий отражаются в балансе Банка на последний рабочий день каждого месяца.

Провизии для покрытия убытков от предоставленных займов создаются за счет расходов Банка в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом, устанавливающим правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Провизии для покрытия убытков от предоставленных займов создаются в валюте выдачи займа.

Основным нормативным документом, определяющим порядок ведения налогового учета, является Налоговая учетная политика Банка.

Налоговая учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями действующего Налогового Кодекса РК. АО «Банк Kassa Nova» самостоятельно организует налоговый учет и определяет формы обобщения и систематизации информации в налоговых целях в виде налоговых регистров таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных Банком в течение налогового периода, расшифровку каждой строки форм налоговой отчетности, достоверное составление налоговой отчетности, предоставление информации органам налоговой службы для налогового контроля. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета.

Банк осуществляет ведение налогового учета по методу начисления, в национальной валюте РК – тенге, с применением рыночного курса обмена валюты в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом РК, за исключением расходов по вознаграждениям учитываемых по кассовому методу. По итогам налогового периода определяются объекты налогообложения и (или) объекты, связанные с налогообложением, и исчисляются налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

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

Облагаются подоходным налогом у источника выплаты, доходы в виде выигрыша, вознаграждения, выплачиваемые юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, путем применения ставки, установленной Налоговым кодексом. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с доходов резидентов, перечисляется в бюджет по начисленным и выплаченным суммам дохода. Подоходный налог у источника выплаты, удерживаемый с

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 2013 года Банк продемонстрировал динамичный рост всех показателей. Активы банка увеличились более чем на 81% и составили 56 213 609 тыс. тенге. Добиться таких результатов Банку удалось благодаря доверию и поддержке партнеров.

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, мультиязычность.

Расшифровка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2014г.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.01.2014	01.01.2013	Кредитный рейтинг Банка
НБ РК	KZT	3 890 904	2 149 604	BBB
НБ РК	USD	4314478	11 013	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	29	B+
АО FORTEBANK	KZT	16	21	-
АО FORTEBANK	USD	474392	1 921 629	-
АО FORTEBANK	EUR	574	-	-
АО FORTEBANK	RUB	-	8 423	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	11307	9 035	B+
Commerzbank A G Frankfurt am M	USD	-	9 798	A
Commerzbank A G Frankfurt am M	EUR	63834	27 798	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	-	7 101	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	-	996	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	-	1 014	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	69507		BBB-
<b>ИТОГО:</b>		<b>8 825 036</b>	<b>4 146 461</b>	

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 января 2014 года составила 8.875.594 тыс. тенге.

тыс. тенге

Наименование счета / банка	Валюта	2013	2012
Корреспондентские счета (таблица 1)		8 825 036	4 146 461
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	140	140
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11 000	
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	808	
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	38 610	37 685
<b>ИТОГ</b>		<b>8 875 594</b>	<b>4 184 286</b>

Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадежным суммам депозитов, размещенным в других банках, на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

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

Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;
- привлечение денег населения на срочные депозиты;
- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;
- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, 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.

В 2013 году Банк профинансировал реальный сектор экономики страны на сумму более чем 11,8 млрд. тенге, превысив показатель 2012 года на 147%.

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	2013 год		2012 год	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1 119 331	2,64	47 674	0,21
Обрабатывающая промышленность	2 789 119	6,59	1 608 694	6,95
Строительство	232 262	0,55	75 160	0,32
Оптовая и розничная торговля	3 451 831	8,16	1 284 970	5,55
Транспорт	421 945	1,00	103 506	0,45
Услуги по проживанию и питанию	1 031 319	2,44	210 291	0,91
Информация и связь	739 834	1,75		
Финансовая и страховая деятельность	455 198	1,08	514 805	2,22

Операции с недвижимым имуществом	1 987 349	4,7	821 301	3,55
Профессиональная, научная и техническая деятельность	99 731	0,23	144 317	0,62
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	31 194	0,07	36 453	0,16
Здравоохранение и социальные услуги	91 260	0,22		
Прочие	2 065 349	4,88		
Физические лица	27 788 874	65,69	18 294 124	79,05
Итого	42 304 596	100	23 141 295	100
Резерв под обесценение	(272,802)		(192,435)	
Итого	42 031 794		22 948 860	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 2013 год, составила 14,05% годовых (за 2012 год ставка вознаграждения 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 2013 год Банком предоставлено займов на общую сумму 30.088.263 тыс.тенге, что на 60% больше, чем в 2012 году (за соответствующий период 2012г – 18.749.882 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 11.871.252 тыс.тенге или 39,45% (2012г -4.795.205 тыс.тенге или 25,57%) от общей суммы, физическим лицам выдано 18.217.011 тыс.тенге или 60,55% (2012г – 13.954.677 тыс.тенге или 74,43%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 10.144.060 тыс.тенге или 33,71% (2012г - 2.517.529 тыс.тенге или 13,43%), и в тенге – 19.944.203 тыс.тенге или 66,29% (2012г - 16.232.353 тыс.тенге или 86,57%).

Состав выданных займов по срокам размещения выглядит следующим образом:

За 2013 год: - краткосрочные займы – 1.630.449 тыс.тенге или 5,42%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,39% (аналогичный период 2012 года - 1.501.740 тыс.тенге или 8,01%, средневзвешенная ставка вознаграждения 14,32%), долгосрочные займы – 94,58% или 28.457.814 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,09% (аналогичный период 2012 года – 91,99% или 17.248.142 тыс. тенге, средневзвешенная ставка - 15,21%).

В целом кредитный портфель показал значительный прирост на 83,15%, по сравнению с годом ранее, что обусловлено развитием филиальной сети Банка.

В течение 2013 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 658.975 тыс. тенге, в том числе в иностранной валюте 315.427 тыс.тенге (47,87%) и в национальной валюте – 343.548 тыс.тенге (52,13%). По сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2013 года выдано 386.599 тыс.тенге, в том числе долгосрочных 346.599 тыс.тенге или 89,65%, краткосрочных – 40.000 тыс.тенге или 10,35%).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - 2013 год:

тыс.тенге						
Вид займа	Средняя % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средняя % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средняя % ставка в валюте
Краткосрочные						

Долгосрочные	12,54	658 975	343 548	13,03	315 427	12,00
Итого	12,54	658 975	343 548	13,03	315 427	12,00

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

Вид займа	Средняя % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средняя % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средняя % ставка в валюте
Краткосрочные	16,00	40 000	40 000	16,00		
Долгосрочные	13,03	346 599	335 348	13,04	11 251	13,00
Итого	13,34	386 599	375 348	13,35	11 251	13,00

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за 2013 год составили 72.790 тыс. тенге (по состоянию на 1 января 2013 года 35.513 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 января 2014 года составляет 763.128 тыс. тенге (по состоянию на 1 января 2013 года – 377.829 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2014 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 96,12% (на 1 января 2013г- 97,13%), сомнительные и проблемные займы 3,88% (на 1 января 2013 – 2,87%).

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

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2014			01.01.2013		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1, Стандартные						
2, Сомнительные	42 304 596	100	272 802	23 050 803	99,61	
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	41 565 584	98,25	62 307	22 478 277	97,13	28 339
2) сомнительные 2 кат 5- 10%				278 229	1,21	18 777
3) сомнительные 3 кат 10-20%	231 797	0,55	34 371	162 013	0,70	32 094
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%	507 215	1,20	176 124	132 284	0,57	61 159
3, Безнадёжные 50-100%				90 492	0,39	52 066
Всего (1+2+3)	42 304 596	100	272 802	23 141 295	100	192 435

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 января 2014г, составили 272.802 тыс.тенге (по состоянию на 1 января 2013 г – 192.435 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2014 года 213.717 тыс. тенге. Задолженность в сумме 210.442 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, задолженность в сумме 3.275 тыс.тенге классифицирована как безнадежная и сформирована провизия 100% в размере 3.275



тыс.тенге. Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось. За соответствующий период прошлого года сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила 503.428 тыс. тенге, к группе «стандартные» отнесено 501.732 тыс.тенге, сумма 1.666 тыс. тенге классифицирована как «безнадежная» и сформирована провизия в размере 1.666 тыс. тенге.

### Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам на 01 января 2014 года составил 183 084,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования в 2013 году составила 34 925,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 73 359,0 тыс. тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 2 743,0 тыс. тенге, в собственные здания составляет 137 143,0 тыс.тенге. В 2013 году приобретена недвижимость – 341625 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 64 689,0 тыс.тенге.

По состоянию на 17 июля 2013 года стоимость зданий, сооружений и земельных участков была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KAZ CONSULT Trust»(Член Саморегулируемой Палаты Казахской Ассоциации Оценщиков, Свидетельство №123/2 от 01.01.13г.). Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков. Резерв переоценки составил 112 588 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01.01.2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 344		70 344
Земля, здания и сооружения	2 829 964	16 969	2 812 995
Компьютерное оборудование	275 067	139 110	135 957
Прочие ОС	275 205	59 240	215 965
Капитальные затраты по арендованным зданиям	32 849	17 818	15 031
Транспортные средства	37 704	7 291	30 412
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 521 133</b>	<b>240 428</b>	<b>3 280 705</b>

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	2 257 911	15 220	2 242 691
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
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 958 680</b>	<b>164 345</b>	<b>2 794 335</b>

Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 852	12 595	12 257
2. Лицензионное программное обеспечение	615 885	116 572	499 313
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	12 038	27 963
ПО Colvir	330 025	67 582	262 443
ПО TUMAR CSP	388	176	212
ПО Microsoft	74 554	31 961	42 593
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	46	461
ПО SmartVista	146 218	3 951	142 267
ПО License Principal Cirrus/Maestro	24 192	817	23 375
<b>ВСЕГО</b>	<b>640 737</b>	<b>129 167</b>	<b>511 570</b>

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
<b>ВСЕГО</b>	<b>365 796</b>	<b>78 501</b>	<b>287 295</b>

Учет товарно-материальных запасов на складе ведется по цене приобретения, плюс затраты на доставку, транспортно-заготовительные расходы, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, посредническим организациям и прочих затрат, произведенных в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. При использовании способа средневзвешенной стоимости, стоимость каждого объекта определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных объектов в начале периода и стоимости таких же объектов, приобретенных в течение периода. Списание стоимости запасов и все потери запасов признаются в качестве расходов в период осуществления списания или возникновения потерь.

Расшифровка прочих активов (ф. 1) по состоянию на 01 января 2014г:

тыс.тенге

	2013 год	2012 год	прирост
Вклад- обеспечение участника системы MasterCard	38 610	37 685	925
Предоплата системы «Unistream»	40 872	8 309	32 563
Предоплата системы «Western Union»	131	248	(117)
Предоплата системы «Золотая корона»	12 411		12 411
Начисленные комиссионные доходы	95	1 100	(1 005)
Начисленные штрафы	4 323	3 121	1 202
Деньги в пути (перевод собственных средств)	15 406		15 406
Прочее	217		217
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>112 065</b>	<b>50 463</b>	<b>61 602</b>
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	81 765	62 546	19 219
Предоплаченные расходы	55 197	43 797	11 400
Материалы и предметы снабжения	26 504	26 011	493
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	17 050	2 766	14 284
Прочее	25		25
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>180 541</b>	<b>135 120</b>	<b>45 421</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>292 606</b>	<b>185 583</b>	<b>107 023</b>

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность в сумме 3.275 тыс. тенге является безнадежной и сформирована провизия в размере 100% - 3.275

тыс.тенге (по состоянию на 1 января 2013 года: сумма 1.666 тыс. тенге отнесена к безнадежной и сформирована провизия 100% - 1.666 тыс.тенге).

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

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

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

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

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;

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

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

проведение гибкой процентной политики;

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

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

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

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

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за 2013 год представлен в следующей таблице:

тыс. тенге

Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте

Депозиты других банков	2 645 000	7,01	7,01	2 645 000	-	-
Краткосрочные	2 645 000	7,01	7,01	2 645 000	-	
Депозиты юридических лиц	106 598 113	0,61	0,04	79 080 297	2,24	27 517 816
До востребования	63 466 653	-	0,001	52 361 004	-	11 105 649
срочные	43 131 460	6,40	8,03	26 719 293	3,75	16 412 167
Краткосрочные	37 420 425	6,11	7,92	21 172 436	3,74	16 247 989
Долгосрочные	5 711 035	8,35	8,46	5 546 857	4,5	164 178
Депозиты физических лиц	24 907 104	0,54	0,29	19 145 268	1,36	5 761 836
До востребования	22 718 003	-	-	18 505 486	-	4 212 517
срочные	2 189 101	6,12	8,70	639 782	5,06	1 549 319
Краткосрочные	1 673 306	6,06	8,64	475 472	5,03	1 197 834
Долгосрочные	515 795	6,34	8,86	164 310	5,16	351 485
<b>Всего до востребования</b>	<b>86 184 656</b>			<b>70 866 490</b>	-	<b>15 318 166</b>
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>47 965 561</b>	<b>6,42</b>	<b>7,96</b>	<b>30 004 075</b>	<b>3,86</b>	<b>17 961 486</b>

Привлеченные депозиты за 2012 год:

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	-	22 401 900
срочные	16 783 123	5,4	6,71	11 154 294	2,78	5 628 829
Краткосрочные	14 899 384	5,1	6,46	9 534 294	2,67	5 365 090
Долгосрочные	1 883 729	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	-	-	22 728 342	-	3 663 138
срочные	1 055 988	7,35	8,48	629 140	5,7	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
<b>Всего до востребования</b>	<b>98 304 948</b>	<b>0,2</b>	<b>0,27</b>	<b>72 239 910</b>	-	<b>26 065 038</b>
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>19 339 110</b>	<b>5,58</b>	<b>6,77</b>	<b>13 283 434</b>	<b>2,99</b>	<b>6 055 676</b>

Депозиты банков по состоянию на 1 января 2014 года составили 745.953 тыс.тенге. Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 января 2014г приходится на вклады юридических лиц 39.978.200 тыс.тенге - или 93,36% от суммы обязательств перед клиентами – 42.822.592 тыс.тенге (по состоянию на 01.01.2013 г – 17.718.218 тыс.тенге или 92,06% от суммы обязательств перед клиентами- 19.245.469 тыс.тенге).

Объем вкладов до востребования составил 2.217.381 тыс.тенге – 5,18% от суммы обязательств (по состоянию на 01.01.2013 г – 2.566.691 тыс.тенге – 13,34%), в том числе в иностранной валюте 690.496 тыс. тенге или 31,14% (по состоянию на 01.01.2013 г – 875.179 тыс.тенге – 34,10%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге – 1.526.885 или 68,86% (по состоянию на 01.01.2013 г – 1.691.512 тыс.тенге – 65,90%). Срочные вклады по состоянию на 1 января 2014 года составляют 40.605.211 тыс. тенге или 94,82% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01.01.2013 г – 16.678.778 тыс.тенге – 86,66%), в том числе краткосрочные вклады составили 30.931.783 тыс.тенге или 76,18% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 01.01.2013 г – 11.754.494 тыс.тенге – 70,48%), долгосрочные – 9.673.428 тыс.тенге или 23,82% (по состоянию на 01.01.2013 г – 4.924.284 тыс.тенге – 29,52%). Вклады в иностранной валюте на 1 января 2014 года составили 14.981.704 тыс. тенге или 36,90% от объёма срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01.01.2013 г – 5.168.662 тыс.тенге – 26,86%).

Ставка по депозитам до востребования составила 0,04%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам по банку в целом на 1 января 2014 года сложилась на уровне 6,81% (на 1 января 2013 года ставки по депозитам: до востребования - 0,20 %; по срочным - 5,58%).

По состоянию на 1 января 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 134.620 тыс. тенге (1 января 2013 года: 2.164.983 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 января 2014 года Группа имеет 10 (десять) клиентов (1 января 2013 года: 4 (четырёх) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 января 2014 года составляет 25.626.371 тыс. тенге (1 января 2013 года: 7.390.409 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 2013 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневзв. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзв. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	500 000	4,00	500 000		
2	До востребования	1 646 046	-	1 153 592	-	492 454
3	Краткосрочные	217 982	8,96	61 139	5,08	156 843
4	Долгосрочные	9 242	-	-	4,60	9 242
	Итого	2 373 270	4,54	1 714 731	5,05	658 539

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

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневзв. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзв. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	400 000	4,5	400 000		
2	До востребования	1 047 536	-	998 717	-	48 819
3	Краткосрочные	1 072 705	4,7	1 071 650	6	1 055
4	Долгосрочные	22 200	10	22 200		

Итого	2 542 441	2,8	2 492 567	0,13	49 874
-------	-----------	-----	-----------	------	--------

По состоянию на 01.01.14г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 207.176 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 28.421 тыс. тенге; в иностранной валюте 81.969 тыс. тенге или 39,56% от общего остатка. По состоянию на 01.01.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 1.143.867 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 7.887 тыс. тенге; в иностранной валюте – 6.257 тыс. тенге или 0,55% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 января 2014 года составили 7.604 тыс. тенге (1 января 2013 года - 19.922 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 января 2014 года составило 12.491 в том числе юридических лиц – 1.097 (в 2013 году открыто - 780); физических лиц – 11.394 (в 2013 году - открыто -5071). На 01 января 2013 года составило 7007, в том числе юридических лиц - 425 (в 2012 году открыто -238); физических лиц - 6582 (в 2012 году открыто - 3.238).

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

тыс.тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.01.2014	01.01.2013
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	770 300	753 700
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	308 120	301 480
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 начисленное					24 716	23 966
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				40000	40000
					<b>3 320 136</b>	<b>3 296 146</b>

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 января 2014г:

тыс.тенге

	2013	2012
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11 443	11 472
Кредиторская задолженность КФГД	3 112	5769
Суммы до выяснения	92 843	
Прочие финансовые обязательства	917	13719
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>108 315</b>	<b>30 960</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	36 445	30 217
Кредиторская задолженность за приобретение земельных участков и зданий		31 000
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	353	16 209

Предоплата комиссий	445	11 976
Прочие нефинансовые обязательства	2 918	24
<u>Итого прочих нефинансовых обязательств</u>	<u>40 161</u>	<u>89 426</u>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>148 476</b>	<b>120 386</b>

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

	без срока	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	балансовая стоимость
<b>Активы</b>							
деньги	1 238 950	-	-	-	-	-	1 238 950
корсчета	8 825 036	-	-	-	-	-	8 825 036
Вклады в других банках	50 551	-	-	-	-	-	50 551
займы клиентам	-	2 188 553	2 528 777	4 760 230	22 320 115	10 325 316	42 122 991
Начисленное вознаграждение	7	285 048	-	-	-	-	285 055
прочие финансовые активы	57 592	15 768	-	-	-	-	73 360
дисконт		-	-	-	-	-	(247 177)
провизия	(276 077)	-	-	-	-	-	(276 077)
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>9 648 882</b>	<b>2 489 369</b>	<b>2 528 777</b>	<b>4 760 230</b>	<b>22 320 115</b>	<b>10 325 316</b>	<b>52 072 689</b>
<b>Обязательства</b>							
Вклады банков	-	245 000	500 000	-	-	-	745 000
вклады клиентов	2 215 043	6 303 015	2 797 132	23 989 854	7 429 071	86 139	42 820 254
выпущенные ЦБ	-	-	-	-	200 000	-	200 000
дисконт	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Субординированные займы	-	-	-	-	1 078 420	2 177 000	3 255 420
Начисленное вознаграждение	-	212 302	19 804	242 619	-	-	474 725
прочие финансовые обязательства	2 441	98 780	-	-	-	-	101 221
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 217 484</b>	<b>6 859 097</b>	<b>3 316 936</b>	<b>24 232 473</b>	<b>8 707 477</b>	<b>2 263 139</b>	<b>47 596 606</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>7 431 398</b>	<b>(4 369 728)</b>	<b>(788 159)</b>	<b>(19 472 243)</b>	<b>13 612 638</b>	<b>8 062 177</b>	<b>4 476 083</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент. При этом, в случае частичного изъятия, согласно условиям договора, сохраняется право на получение



начисленного вознаграждения. При полном изъятии срочного депозита они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода в полном объеме (предусмотрена штрафная ставка).

За 2013 год в Банке совершено 184 конверсионных сделки с общим объемом 5.572.257 тыс. тенге; 133.032 тыс. долларов США; 5.910 тыс. евро и 183.000 тыс. российских рублей. Конверсионные операции проводились с целью удовлетворения клиентских потребностей в той или иной валюте, потребностей банка, работы на межбанковском рынке. Данные операции проводились на межбанковском рынке Казахстана. Убыток по купле-продаже иностранной валюты на межбанковском рынке за 2013 год составил 6.628 тыс. тенге. Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 2013 год составил 33 838 тыс.тенге.

Банк проводил операции СВОП с Казахстанскими банками второго уровня: Объем сделок СВОП за 2013 год (в разрезе валют) составил:

- 19.352.335 тыс. тенге
- 133.000 тыс. долларов США

Убыток по операциям СВОП (купле-продаже иностранной валюты) за 2013 год составил 7.494 тыс. тенге.

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

Объемы обменных операций за 2013 год:

	2013 г			2012 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	26 742	2 401	46 578	11 365	80	987	15 377	2 321	45 591
Куплено	15 634	717	36 371	4 733	45	1 130	10 901	672	35 241
Получено доходов	28 951			7 966			20 985		

В 2013 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 в иностранной валюте (USD, EUR, RUB) в течение одного операционного дня. Внутренняя платежная система Банка активно используется для переводов собственных средств клиентов между филиалами, а также в пользу других физических и юридических лиц клиентов филиалов. Банк принимает от физических лиц переводы:

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

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 2013 года составили 25.310 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	2013	2012	прирост
переводы в национальной валюте	11 534	4 617	6 917

SWIFT	9 698	3 833	5 865
Unistream	2 248	152	2 096
WesternUnion	1 434	284	1 150
Быстрая почта	347	36	311
Интернет переводы	49		49
<b>ИТОГ</b>	<b>25 310</b>	<b>8 922</b>	<b>16 388</b>

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 «WesternUnion» и является субагентом «Банк Центркредит». Переводы осуществляются без открытия счета, в течение 10-15 минут в более 515 тысяч пунктов в 200 странах мира.

С 27 апреля 2012 года Банк является участником системы переводов «Unistream»; с 18 мая 2012 года участником системы переводов «Быстрая почта» - посредством которых осуществляются переводы без открытия счета.

Объем переводов за 2013 год составил:

Система переводов	тыс. тенге							
	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2013	2012	2013	2012	Отправлено	Выплачено	2013	2012
Western Union	235651	23 079	77 491	10 976	212 572	66 515	1148	221
Unistream	327 403	22 729	138 335	7 442	304 674	130 893	2545	131
Быстрая почта	85 535	3 533	31 056	6 622	82 002	24 434	126	11

В связи с минимальными объемами переводов «Быстрая почта» договор по переводам данной системой расторгнут 11 декабря 2013г и внедряется система переводов «Золотая корона» (договор от 25.11.2013 года).

АО «Банк Kassa Nova» с сентября 2012 года предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки для хранения: ценных бумаг, документов, деловой корреспонденции, ювелирных изделий, произведений искусства и прочее. Исключение составляют: токсичные, радиоактивные, взрывоопасные, наркотические, легковоспламеняющиеся вещества, оружие и другие, исключенные из гражданского оборота предметы. Сейфы размещены в специально оборудованных хранилищах. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров (малые, средние, большие). Оплата сейфовых услуг производится согласно установленным тарифам Банка за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды. Доходы по сейфовым операциям за 2013 год составили 729 тыс. тенге. Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 января 2014 г составило 98 единиц.

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

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

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

Количество объявленных акций по состоянию на 1 января 2014 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции 13,500 ,000 штук

Привилегированные акции 1,500,000 –штук,

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

За 2013 год уставный капитал увеличился на 68.000.0 тыс. тенге за счет размещения простых акций Банка среди существующих акционеров по праву преимущественной покупки.

Таким образом, структура уставного капитала выглядит следующим образом:

Простые акции – 6.408.000 штук

Привилегированные акции –1.000.000 штук

По состоянию на 01.01.14 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 7.092.000 штук, количество неоплаченных (объявленные неразмещенные) привилегированных акций составляет 500.000 штук, Выкупленные акции отсутствуют.

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

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

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

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка

выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов в 2013 году по итогам 2012 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2012 года и 1 полугодие 2013 года в размере 80.000,0 тыс. тенге.

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

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

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

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

$$BVCS = 6'826'558'000 / 6'408'000 = 1'065,32$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

$$NAV = (56'213'609'000 - (640'737'000 - 129'167'000)) - 47'875'481'000 - 1'000'000'000 = 6'826'558'000$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;  
NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;  
EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;  
DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

$$BVPS1 = 1'080'000'000 / 1'000'000 = 1'080$$

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.

$$EPC = 80'000'000 + 1'000'000'000 = 1'080'000'000$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS2 = LPS / NOPS2, \text{ где}$$

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

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

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

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

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

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	2013 г		2012 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,24	13,68	17,4	14,4
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	9,8		7,5	
Текущие счета	0,04		0,2	
Депозиты клиентов	8,1	4,2	7,1	3,1
Выпущенные облигации	9,0		9,0	
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

30 ноября 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации Банка в количестве 3.000.000 шт. на сумму 3.000.000,0 тыс. тенге, сроком обращения - 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000 тыс. тенге) размещены в 2012 году.

По состоянию на 1 января 2014 года выплачены первый и второй полугодовые купоны в размере 18.000 тыс. тенге.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 70-80% активов баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 января 2014 года, составил 42.031.794 тыс. тенге, увеличившись на 19.082.934 тыс. тенге за 2013 год. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,33% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за 2013 год составили 5.205.399 тыс. тенге, увеличившись на 2.253.385 тыс. тенге или на 76,33% в сравнении с 2012 годом.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 79.683 тыс. тенге.

#### Чистый процентный доход

	2013 г	2012 г	тыс. тенге прирост
<b>Процентные доходы</b>	<b>5 205 762</b>	<b>2 952 014</b>	<b>2 253 748</b>
Кредиты, выданные клиентам	5 205 399	2 952 014	2 253 385
Денежные средства и их эквиваленты	363		363
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 338 314)</b>	<b>(963 285)</b>	<b>1 375 029</b>
Субординированные займы	(259 691)	(258 300)	1 391
Привилегированные акции	(80 000)	(80 000)	
Ценные бумаги	(18 007)	(150)	17 857

Срочные депозиты банков	(57 068)	(45 532)	11 536
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 923 548)	(579 303)	1 344 245
	<b>2 867 448</b>	<b>1 988 729</b>	<b>878 719</b>

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

	2013г	2012г	прирост
<b><u>Комиссионные доходы</u></b>	<b>253 334</b>	<b>145 599</b>	<b>107 735</b>
Переводные операции	25 310	8 922	16 388
Купля/продажа валюты	12 653	3 851	8 802
Операции с гарантиями	48 401	22 105	26 296
Прием, ведение счетов	1 109	918	191
Кассовые операции	156 862	106 893	49 969
Сейфовые операции	729	27	702
Прочие	8 270	2 883	5 387
<b><u>Комиссионные расходы</u></b>	<b>(19 262)</b>	<b>(3 985)</b>	<b>15 277</b>
Переводные операции	(4 759)	(2 304)	2 455
Купля/продажа валюты	(6 311)	(915)	5 396
Услуги по карт-счетам клиентов	(3 344)		3 344
Деятельность на рынке ЦБ	(4 426)	(304)	4 122
Прочие	(422)	(462)	(40)
	<b>234 072</b>	<b>141 614</b>	<b>92 458</b>

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

	2013г	2012г
Неустойка (штраф, пеня)	31 728	20 816
Безвозмездное поступление ОС	6 261	
Прочие доходы от неосновной деятельности	3 688	4
Неустойка (штраф, пеня)	(1 705)	(958)
Расходы от реализации ОС	(3 343)	(351)
Расходы в виде взносов КФГД	(11 972)	(13 762)
Прочие расходы от банковской деятельности	(27 289)	(9 457)
	<b>(2 632)</b>	<b>(3 708)</b>

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 36.898 тыс. тенге, которые являются возмещением административных расходов 2013 года и учтены в следующей расшифровке.

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

тыс. тенге

	2013г	2012г
Расходы по операционной аренде	171 987	174 254
Износ и амортизация	170 320	120 925
Реклама	139 280	43 901

Налоги, отличные от подоходного налога	90 039	53 089
Услуги связи и информационные услуги	62 334	50 199
Безопасность	62 847	32 864
Ремонт и техническое обслуживание	36 951	47 356
Командировочные расходы	36 410	25 163
Техническая поддержка	50 529	26 972
Коммунальные услуги	17 420	7 792
Профессиональные услуги	60 146	33 084
Канцелярские принадлежности	9 127	6 626
Представительские расходы	16 451	13 589
Транспортные расходы	13 182	17 669
Расходы эл.банкинга	12 666	
Прочие	10 058	6 448
<b>Итого</b>	<b>959 747</b>	<b>659 931</b>

В «Отчете о движении денег» по форме 3 отдельно показываются потоки денежных средств, классифицируемые как от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние банка.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

На основании вышеуказанного определения к денежным эквивалентам отнесены остатки в национальных (центральных) банках, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, 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 2013 год произошел приток денег и их эквивалентов на 4.670.432 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 5.433.093 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с формированием суммы минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета), составляющего сумму 545.551 тыс. тенге, а также выдача займов клиентам на 18.980.774 тыс. тенге.

Приток по операционной деятельности связан с увеличением сумм привлеченных средств: кредитных учреждений (других банков) на 245.000 тыс. тенге и вкладов клиентов на 23.357.599 тыс. тенге.

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

По инвестиционной деятельности наблюдается отток денег приобретение основных средств и нематериальных активов на сумму 830.661 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 80.000 тыс. тенге, связанный с



выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен 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 106.231 тыс. тенге.

За 2013 год изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет:

- размещения простых акций на сумму 68.000 тыс. тенге;
- переоценки основных средств на сумму 112.588 тыс. тенге;
- прибыли за период в сумме 698.650 тыс. тенге.

Выплата дивидендов в 2013 году по итогам 2012 года по простым акциям не производилась.

Динамика основных показателей в 2013 году относительно 2012 года:

- Активы увеличились на 81,5% и составили 56 млрд. тенге;
- Собственный капитал вырос на 11,79% и достиг отметки в 8 млрд. тенге;
- Чистая прибыль возросла на 106,3% и составила 698 млн. тенге;
- Вклады клиентов увеличились на 123,7% и составили 43 млрд. тенге;
- Кредитный портфель вырос на 83% и достиг отметки в 42 млрд. тенге;
- Комиссионный доход увеличился на 74%.

Расхождение в финансовой и аудированной отчетности за 2013 год

Аудит финансовой отчетности подготовлен компанией ТОО «Эрнст энд Янг». В процессе подготовки часть статей были переклассифицированы:

Отчет о финансовом положении	2013			2012		
	Представлено в фин. отчете	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма	Представлено в фин. отчете	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9.105.156	(9.105.156)	-	4.328.493	(4.328.493)	-
Обязательный резерв в НБРК	970.778	(970.778)	-	425.227	(425.227)	-
Прочие активы	292.606	(54.233)	238.373	185.583	(37.685)	147.898
Денежные средства и счета в НБРК	-	9.444.332	9.444.332	-	2.767.736	2.767.736
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	-	685.835	685.835	-	2.023.669	2.023.669
Средства клиентов	43.230.290	92.843	43.323.133	-	-	-
Прочие обязательства	148.476	(92.843)	55.633	-	-	-
<b>Отчет о совокупном доходе</b>						
Процентные доходы	5.205.762	31.728	5.237.490	2.952.014	20.816	2.972.830
Прочие операционные доходы/расходы	(2.632)	2.632	-	(3.708)	3.712	4
Прочие административные	(959.747)	959.747	-	-	-	-

расходы					
Прочие доходы	-	22.711	22.711		
Административные и прочие операционные расходы	(1.016.817)	(1.016.817)	(659.931)	(24.528)	(684.459)

Дополнительно, в отчетном периоде признан отложенный корпоративный подоходный налог в сумме 48.691 тыс. тенге, из которых 22.518 тыс.тенге доначислен на сумму переоценки основных средств.

Уменьшена амортизация переоценки основных средств в сумме 7.963 тыс. тенге.

Уменьшение Уставного капитала банка на 1,000,000 тыс.тенге (привилегированные акции) и увеличение субординированных займов на эту сумму.

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер



Аникеева В.М.