

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

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

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

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

АО «Nova Лизинг» является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 8 231 140 (восемь миллионов двести тридцать одна тысяча сто сорок) штук простых акций.

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

По состоянию на 1 апреля 2015 г. региональная сеть Банка представлена 9 филиалами и 10 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, пр. Богембай батыра 54 ВП 4;

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

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

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

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Актобе;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Караганда;

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

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Темиртау;

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;

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

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Шымкент;  
Точка продаж №2 г.Шымкент, ул. Ж. Аймаутова, д 143  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау;  
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Усть-Каменогорск.

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

Количество сотрудников Банка на 1 апреля 2015 года составляет 421 человек.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Банком используется программное обеспечение Компании Colvir Software Solution Ltd на внедрение Автоматизированной Банковской Информационной Системы (АБИС) CBS-3. АБИС CBS-3 имеет весь набор стандартных функциональных модулей и задач, необходимых банку, соответствует международным стандартам бухгалтерского учета, наращиваемые аналитические возможности, единый унифицированный интерфейс, мультиязычность.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») на основе исторической (первоначальной) стоимости. Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, эта валюта является функциональной для Банка и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

Положения учетной политики Банка, определяющие совокупность принципов, условий, правил, для ведения бухгалтерского учета утверждены Советом Директоров от 18.12.2009г Протокол № 05.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

В соответствии с Учетной политикой Банк использует следующие методы оценки (признания) активов и обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Валюта	01.04.2015	01.04.2014	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	1 840 599	1 089 415	
Наличные средства	USD	974 554	876 719	
Наличные средства	EUR	53 754	64 920	
Наличные средства	RUB	43 867	94 268	
НБ РК	KZT	4 742 147	2 335 120	BBB
НБ РК	USD	10 534 401	11 852 364	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	804	117 492	B+
АО FORTEBANK	KZT	6	11	-
АО FORTEBANK	USD	144 065	732 833	-
АО FORTEBANK	EUR	20	1 582	-
АО FORTEBANK	RUB			-
АО Банк ЦентрКредит	USD	15 083	18 304	B+
АО ДБ СБЕРБАНК РОССИИ	USD	101 906		BBB-
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	14 533	278 610	A
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	207	110 929	BBB-
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11 000	11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	1 041	263	-
Итого		<b>18 478 011</b>	<b>17 583 854</b>	

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 1 апреля 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 898.050 тысяч тенге и 947.575 тысяч тенге, соответственно.

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

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.04.2015г	01.04.2014г	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	198	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	46 664	45 648	-
<b>ИТОГО:</b>		<b>46 862</b>	<b>45 788</b>	

При подготовке финансовой отчетности суммы выполненных переводов физических лиц, списание которых выполняется в рамках предоплаченных сумм неттингованы и отражены в отчетности как денежные средства и их эквиваленты в сумме 109.917 тыс. тенге. Данные суммы включают предоплаты для выполнения переводов без открытия счета Золотая корона и Юнистрим.

Сумма средств, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 335.551 тыс. тенге.

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

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

Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;
- привлечение денег населения на срочные депозиты;
- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;
- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, Unistream, Золотая корона, а также посредством SWIFT, кроме того, переводы по Казахстану через сеть своих филиалов.

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

Внутренняя Кредитная Политика определяет следующие принципы кредитования, оптимизирующие кредитные риски:

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

Кроме того, Внутренняя кредитная политика определяет:

- условия предоставления кредитных продуктов, в том числе лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- организационную структуру, функции и полномочия Кредитных комитетов Банка;
- виды кредитных рисков и лимиты кредитования;

- процедуру утверждения договоров по кредитованию;
- общие требования к организации кредитной деятельности, включая мониторинг кредитного риска, классификацию кредитных продуктов, формирование провизий и корректирующие действия.

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

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	01.04.2015 г		01.04.2014 г	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	275 907	0,55	1 124 794	2,44
Обрабатывающая промышленность	3 221 580	6,37	2 906 209	6,31
Строительство	535 816	1,06	410 980	0,89
Оптовая и розничная торговля	5 190 425	10,26	4 219 846	9,15
Транспорт	1 968 219	3,89	593 043	1,29
Услуги по проживанию и питанию	2 366 541	4,68	1 426 429	3,09
Информация и связь	372 266	0,74	784 978	1,70
Финансовая и страховая деятельность	1 732 323	3,42	506 347	1,10
Операции с недвижимым имуществом	2 163 357	4,27	2 286 563	4,96
Профессиональная, научная и техническая деятельность	53 939	0,11	102 400	0,22
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	23 254	0,05	29 722	0,07
Образование	302994	0,60		
Здравоохранение и социальные услуги	512 672	1,01	133 464	0,29
Искусство, развлечение и отдых	1 800 062	3,56		
Прочие	719 891	1,42	2 145 611	4,65
Физические лица	29 372 403	58,03	29 434 126	63,84
Итого	50 611 649	<b>100</b>	<b>46 104 512</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(460 688)		(295 312)	
Итого	(50 150 961)		<b>45 809 200</b>	

Операции «Обратное Репо» отнесены к финансовой деятельности. Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 3 месяца 2015 года, составила 14,21% годовых (за соответствующий период прошлого года ставка вознаграждения составила 13,9% годовых).

Ставка вознаграждения по займам, выданным Банком, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

За январь - март 2015 года Банком предоставлено займов на общую сумму 3.874.519 тыс.тенге, что на 19,45% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2014 года – 4.810.265 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 1.934.363 тыс.тенге или 49,93% (соответствующий период прошлого года - 2.307.566 тыс.тенге или 47,97%) от общей суммы, физическим лицам выдано 1.940.156 тыс.тенге или 50,07% (соответствующий период прошлого года – 2.502.699 тыс.тенге

или 52,03%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 1.453.066 тыс.тенге или 37,5% (в 2014 году - 2.172.902 тыс.тенге или 45,17%), и в тенге – 2.421.453 тыс.тенге или 62,5% (соответствующий период прошлого года - 2.637.363 тыс.тенге или 54,83%).

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

- краткосрочные займы – 907.605 тыс. тенге или 23,42%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,38% (аналогичный период 2014 года - 973.926 тыс. тенге или 20,25%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,42%),

- долгосрочные займы – 76,58% или 2.966.914 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,5% (аналогичный период 2014 года – 3.836.339 тыс. тенге или 79,75%, средневзвешенная ставка - 14,03%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 9,8%, по сравнению с годом ранее.

За январь – март 2015 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 3 903 тыс. тенге, в национальной валюте на сумму 221 тыс. тенге, в иностранной валюте – 3682 тыс. тенге, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2014 года выдано 13.000 тыс.тенге, по сроку размещения – долгосрочные).

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

тыс. тенге

Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Краткосрочные						
Долгосрочные	11,32	3 903	221	25,0	3 682	10,5
Итого	11,32	3 903	221	25,0	3 682	10,5

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении январь – март 2014 года:

тыс.тенге

Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Краткосрочные						
Долгосрочные	13,00	13 000	13 000	13,00		
Итого	13,00	13 000	13 000	13,00		

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за январь - март 2015 год составили 31.378 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года составили - 35.027 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет 977.031 тыс. тенге (по состоянию на 1 апреля 2014 года – 1.100.127 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 92,03% (на 1 апреля 2014г- 91,41%), сомнительные и проблемные займы 9,78% (на 1 апреля 2014 – 8,59%).

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



тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.04.2015			01.04.2014		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	23 850 071	47,12				
2. Сомнительные	26 761 578	52,88	453915	46 104 512	100	295 312
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	23 387 096	46,21	41 127	44 365 209	96,23	78 199
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	2 046 827	4,04	162 790	799 417	1,73	65 288
3) сомнительные 3 кат 10-20%	1 261 671	2,49	240 442	939 886	2,04	151 825
4) сомнительные 4 кат 20-25%	65 984	0,13	16 329			
5) сомнительные 5 кат 25-50%						
3, Безнадёжные 50-100%						
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>50 611 649</b>	<b>100</b>	<b>460 688</b>	<b>46 104 512</b>	<b>100</b>	<b>295 312</b>

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 апреля 2015г, составили 460.688 тыс.тенге (по состоянию на 1 апреля 2014 г – 295.312 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 апреля 2015 года 928.025 тыс. тенге. Задолженность в сумме 924.750 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, задолженность в сумме 3.275 тыс.тенге классифицирована как безнадёжная и сформирована провизия 100% в размере 3.275 тыс.тенге. Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

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

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

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

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

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

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

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

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам на 01 апреля 2015 года составил 72.257 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования в 1 квартале 2015 года составила 11.364 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 186.955 тыс. тенге. Приобретена недвижимость – 19.979 тыс.тенге. Капитальные затраты в собственные здания составляет 151.209 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 26.336 тыс.тенге.

По зданиям, сооружениям и земельным участкам в г.Астана по адресам: пр.Кабанбай батыра д.34/1 ВП-3, пр.Б.Момышулы д.22/14 и пр. Кабанбай батыра 13 НП-23 была произведена переоценка по состоянию на 01 марта 2015г на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KAZ CONSULT Trust» (член Саморегулируемой Палаты Казахстанской Ассоциации Оценщиков, свидетельство №95/4 от 01.01.15г.) резерв переоценки составил 10.343 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 апреля 2015г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 904		70 904
Земля, здания и сооружения	4 816 564	36 676	4 779 888
Компьютерное оборудование	329 719	210 400	119 319
Прочие ОС	698 150	109 646	588 504
Капитальные затраты по арендованным зданиям	38 493	26 040	12 453
Транспортные средства	22 083	4 145	17 938
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 975 913</b>	<b>386 907</b>	<b>5 589 006</b>

Расшифровка основных средств на 01 апреля 2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	70 330		70 330
Земля, здания и сооружения	3 320 310	27 151	3 293 159
Компьютерное оборудование	277 616	152 880	124 736
Прочие ОС	288 242	67 096	221 146
Капитальные затраты по арендованным зданиям	32 849	20 335	12 514
Транспортные средства	37 704	8 526	29 178
<b>ВСЕГО</b>	<b>4 027 051</b>	<b>275 988</b>	<b>3 751 063</b>

Расшифровка нематериальных активов на 01 апреля 2015 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	26 140	17 231	8 909
2. Лицензионное программное обеспечение	735 348	204 609	530 739
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	19 183	20 818
ПО Colvir	373 079	112 641	260 438
ПО Microsoft	74 554	45 279	29 275
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	115	392
ПО SmartVista	204 362	24 457	179 905
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 035	2 709	14 326
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	222	2 447
Лиц.ПО CorelDraw Graphics Suite X7	107	3	104
Visa Principal License	23 034	-	23 034
<b>ВСЕГО</b>	<b>761 488</b>	<b>221 840</b>	<b>539 648</b>

Расшифровка нематериальных активов на 01 апреля 2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	25 976	13 506	12 470
2. Лицензионное программное обеспечение	616 285	133 271	483 014
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	13 467	26 534
ПО Colvir	330 025	75 896	254 129
ПО TUMAR CSP	388	189	199
ПО Microsoft	74 554	34 625	39 929
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	60	447
ПО SmartVista	153 774	8 029	145 745
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 036	1 005	16 031
<b>ВСЕГО</b>	<b>642 261</b>	<b>146 777</b>	<b>495 484</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 апреля 2015г:

тыс.тенге

	01.04.2015	01.04.2014
Начисленные комиссионные доходы	3	66
Начисленные штрафы	28 061	9 853
Деньги в пути	64 400	34 331
Прочее		6 997
Итого прочих финансовых активов	<b>92 464</b>	<b>51 247</b>
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	78 206	50 975
Предоплата поставщикам услуг	77 196	76 264
Материалы и предметы снабжения	21 666	28 672
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	109 041	52 344
Прочее	36	104
Итого прочих нефинансовых активов	<b>286 145</b>	<b>208 359</b>
Итого прочих активов	<b>378 609</b>	<b>259 606</b>

Сумма предоплаты поставщикам услуг уменьшена на сформированную провизию по ним в размере - 3.275 тыс.тенге.

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

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

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

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

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;

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

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

проведение гибкой процентной политики;

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

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

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

По депозитам до востребования вознаграждение начисляется в соответствии с утвержденными ставками. Для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное начисление вознаграждения по ставкам, утвержденным на

КУАП. Так начисление производится на остатки в тенге от 1,5% до 9,0 % годовых, в валюте – 2,0% годовых.

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за январь - март 2015 года представлен в следующей таблице:

тыс. тенге						
Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
<b>Депозиты других банков</b>	-					
Краткосрочные	-					
<b>Депозиты юридических лиц</b>	62 399 304	0,67	1,61	55 303 192	0,4	7 096 112
До востребования	56 646 275	0,74	0,82	50 608 340	-	6 037 935
<b>срочные</b>	5 753 029	8,23	9,49	4 694 852	2,66	1 058 177
Краткосрочные	5 728 029	8,21	9,47	4 669 852	2,66	1 058 177
Долгосрочные	25 000	12,0	12,0	25 000	-	-
<b>Депозиты физических лиц</b>	13 641 227	0,25	0,32	8 860 780	0,11	4 780 447
До востребования	13 148 657	-	-	8 575 930	-	4 572 727
<b>срочные</b>	492 570	6,8	10,0	284 850	2,49	207 720
Краткосрочные	403 580	6,7	10,0	230 556	2,4	173 024
Долгосрочные	88 990	7,25	10,0	54 294	2,96	34 696
<b>Всего до востребования</b>	<b>69 794 932</b>	<b>1,59</b>	<b>0,70</b>	<b>59 184 270</b>	-	<b>10 610 662</b>
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>6 245 599</b>	<b>8,12</b>	<b>9,52</b>	<b>4 979 702</b>	<b>2,63</b>	<b>1 265 897</b>

Привлеченные депозиты за январь – март 2014 года:

тыс.тенге						
Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
<b>Депозиты других банков</b>	-					
Краткосрочные						
<b>Депозиты юридических лиц</b>	44 145 023	0,85	0,34	24 331 500	1,47	19 813 523
До востребования	25 721 372	0,12	0,17	17 856 500	-	7 864 872
<b>срочные</b>	18 423 651	4,48	8,25	6 475 000	2,44	11 948 651
Краткосрочные	16 423 651	3,90	7,78	4 475 000	2,44	11 948 651
Долгосрочные	2 000 000	9,30	9,30	2 000 000		-
<b>Депозиты физических лиц</b>	14 749 820	0,03	0,2	9 026 984	0,53	5 722 836
До востребования	13 821 567	-	-	8 819 762	-	5 001 805
<b>срочные</b>	928 253	5,25	8,94	207 222	4,19	721 031
Краткосрочные	366 155	5,46	9,00	77 979	4,5	288 176
Долгосрочные	562 098	5,11	8,90	129 243	3,98	432 855
<b>Всего до востребования</b>	<b>39 542 939</b>	<b>0,08</b>	<b>0,11</b>	<b>26 676 262</b>	-	<b>12 866 677</b>

<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>19 351 904</b>	<b>4,52</b>	<b>8,27</b>	<b>6 682 222</b>	<b>2,54</b>	<b>12 669 682</b>
--------------------------------	-------------------	-------------	-------------	------------------	-------------	-------------------

Депозиты банков по состоянию на 1 апреля 2015 года составляют 3.000.000 тыс. тенге (по состоянию на 1 апреля 2014 года - 500.953 тыс. тенге). Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2015 г приходится на вклады юридических лиц 42.149.704 тыс. тенге или 74,29% от суммы обязательств перед клиентами- 56.735.003 тыс. тенге (по состоянию на 01 апреля 2014 – 47.844.623 тыс. тенге или 87.3% от суммы обязательств перед клиентами- 54.806.616 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 9.861.654 тыс. тенге – 17,38% от суммы обязательств ( по состоянию на 01 апреля 2014 г- 4.262.802 тыс. тенге – 7,8%), в том числе в иностранной валюте 920.199 тыс. тенге или 9,33% (по состоянию на 01 апреля 2014 г- 1.628.989 тыс. тенге или 3,0%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 8.941.455 или 90,67% (по состоянию на 01 апреля 2014 г- 2.633.813 или 4,8%). Срочные вклады по состоянию на 1 апреля 2015 года составляют 46.873.349 тыс. тенге или 82.62% от суммы обязательств перед клиентами ( по состоянию на 01 апреля 2014г – 50.543.814 тыс. тенге или 92,2%), в том числе краткосрочные вклады составили 24.565.178 тыс. тенге или 52.41% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 1 апреля 2014 – 38.426.846 тыс. тенге или 76%), долгосрочные 22.308.171 тыс. тенге или 47,59% (по состоянию на 01 апреля 2014 – 12.116.968 тыс. тенге или 24%). Вклады в иностранной валюте на 1 апреля 2015 года составили 26.239.795 тыс. тенге или 55,98% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01 апреля 2014 г – 26.076.433 тыс. тенге или 51.6%).

Ставка по депозитам до востребования на 1 апреля 2015 года составила 4,74%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 5,13% (на 1 апреля 2014 года ставки по депозитам: до востребования - 0,09%; по срочным - 5,8%).

По состоянию на 1 апреля 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 603.041 тыс. тенге (1 апреля 2014 года: 130.369 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 апреля 2015 года Группа имеет 8 (восемь) клиентов (1 апреля 2014 года: 10 (десять) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет 36.919.607 тыс. тенге (1 апреля 2014 года: 36.942.213 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь – март 2015 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневзв. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзв. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	-				
2	До востребования	516 355	-	326 221	-	190 134
3	Краткосрочные	4 598	10,0	1 200	1,0	3 398
4	Долгосрочные	3 772		-	3,0	3 772
	Итого	524 725	0,04	327 421	0,06	197 304

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь-март 2014 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала	Средневзв. годов % ставка	Сумма привлечения в	Средневзв. годов % ставка	Сумма привлечения в

		года	в тенге	депозит в тенге	в валюте	депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	-				
2	До востребования	4 797 690	-	3 380 198	-	1 417 492
3	Краткосрочные	389 158	9,0	3 415	4,5	385 743
4	Долгосрочные	9 962	9,0	2 000	4,5	7 962
	Итого	5 196 810	0,01	3 385 613	1,0	1 811 197

По состоянию на 01 апреля 2015 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 5.022.018 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 136.125 тыс. тенге или 2,71%; в иностранной валюте 4.571.614 тыс. тенге или 91,03% от общего остатка. По состоянию на 01 апреля 2014 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 3.762.483 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 1.544.592 тыс. тенге или 41,05%; в иностранной валюте – 1.507.532 тыс. тенге или 40,07% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 апреля 2015 года составили 49.347 тыс. тенге (на 1 апреля 2014 года - 22.793 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 апреля 2015 года составило 25.622, в том числе юридических лиц – 3.056 (в 2015г – открыто 456); физических лиц – 22.566 (в 2015 году - открыто 2.388). За соответствующий период 2014 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 332; физических лиц - 1404.

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

тыс.тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.04.2015	01.04.2014
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	928 250	910 300
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	371 300	364 120
ТОО «Global Development»	KZT	8%	20.06.2011	20.06.2020	1 420 000	1 420 000
ТОО «Global Development»	KZT	8%	20.06.2011	20.06.2019	707 000	707 000
ТОО «Global Development»	KZT	8%	23.06.2011	23.06.2019	50 000	50 000
Вознаграждение начисленное					89 561	89 160
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				20 000	20 000
					<b>3 586 111</b>	<b>3 560 580</b>

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 апреля 2015г:

тыс.тенге

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиторская задолженность перед поставщиками	71 380	245
Начисленные комиссионные расходы	449	640
Платежи будущей датой валютирования	8 630	
Кредиторская задолженность КФГД	-	4 974

Суммы до выяснения (в.ч. согласно валютного законодательства)	1 124	
Прочие финансовые обязательства	21 926	18 094
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>103 509</b>	<b>23 953</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	-	45 405
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	73 603	31 722
Предоплата комиссий	2 237	690
Прочие нефинансовые обязательства	38 023	38 410
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>113 863</b>	<b>116 227</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>217 372</b>	<b>140 180</b>

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

	без срока	менее 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	балансовая стоимость
<b>Активы</b>						
деньги	2 912 774					2 912 774
корсчета	15553196					15 553 196
Вклады в других банках	168 820					168 820
займы клиентам		9 581 777	7 625 794	24 789 374	8 160 789	50 157 734
прочие финансовые активы	28 064	64 400				92 464
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>18 662 854</b>	<b>9 646 177</b>	<b>7 625 794</b>	<b>24 789 374</b>	<b>8 160 789</b>	<b>68 884 988</b>
<b>Обязательства</b>						
Вклады банков		3 000 000				3 000 000
вклады клиентов	9 861 654	2 905 774	42 820 010	1 135 680	11 885	56 735 003
выпущенные ЦБ		5 750	199 995			205 745
Субординированные займы		89 561	20 000	2 056 550	1 420 000	3 586 111
прочие финансовые обязательства	6 923	96 586				103 509
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>9 868 577</b>	<b>6 001 085</b>	<b>43 040 005</b>	<b>3 192 230</b>	<b>1 431 885</b>	<b>63 630 368</b>
<b>Чистая позиция на 1 апреля 2015 года</b>	<b>8 794 277</b>	<b>3 645 092</b>	<b>(35 414 211)</b>	<b>21 597 144</b>	<b>5 308 904</b>	<b>5 254 620</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент. При этом, в случае частичного изъятия, согласно условиям договора, сохраняется право на получение начисленного вознаграждения. При полном изъятии срочного депозита они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода в полном объеме (предусмотрена штрафная ставка).

За январь – март 2015 года в Банке совершено 55 конверсионных сделок с общим объемом 572.597 тыс. тенге; 32.000 тыс. долларов США; 1.350 тыс. евро и 288.000 тыс. российских рублей. Конверсионные операции проводились с целью



удовлетворения клиентских потребностей в той или иной валюте, потребностей банка, работы на межбанковском рынке. Данные операции проводились на межбанковском рынке Казахстана. Убыток по купле-продаже иностранной валюты на межбанковском рынке за январь – март 2015 года составил 8.937 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года - убыток 657 тыс. тенге). Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 3 месяца 2015 года составил 46.351 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года - 14.944 тыс. тенге).

В 2014 году Банк заключил две сделки СВОП с Национальным Банком Республики Казахстан с датой валютирования 30 октября 2015г и 17 октября 2016г. Оценка по справедливой стоимости данных сделок в балансе отражена как нереализованный доход в размере 132.000 тыс. тенге. Сумма выплаченного вознаграждения амортизирует в течении действия договора и по состоянию на 1 апреля 2015 года составила убыток в размере 55.468 тыс. тенге.

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

Объемы обменных операций за 3 месяца 2015 года:

	01.04.2015 г			01.04.2014 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	26 924	1 092	126 886	8 208	356	19 719	18 716	736	107 167
Куплено	5 750	407	8 202	4 449	122	10 938	1 301	285	(2 736)
Получено доходов	38 872			10 367			28 505		

Банк осуществляет активную деятельность по предоставлению клиентам услуг, по платежам и переводам по Казахстану и за его пределы. Использование современных средств связи и высокоэффективной организации работы соответствующих подразделений Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей в иностранной валюте (USD, EUR, RUB) в течение одного операционного дня. Внутренняя платежная система Банка активно используется для переводов собственных средств клиентов между филиалами, а также в пользу других физических и юридических лиц клиентов филиалов. Банк принимает от физических лиц переводы:

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

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 3 месяца 2015 года составили 11.369 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.04.2015	01.04.2014	прирост
переводы в национальной валюте	2 064	1 053	1 011
SWIFT	3 600	1 286	2 314
Unistream	505	433	72
WesternUnion	528	378	150
Золотая корона	4 513	748	5 261

Интернет переводы	159	42	201
<b>ИТОГ</b>	<b>11 369</b>	<b>3 940</b>	<b>7 429</b>

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте (7.156 тыс. тенге).

В соответствии со стандартным соглашением от 25 марта 2011 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе «WesternUnion» и является субагентом «Банк Центркредит». Переводы осуществляются без открытия счета, в течение 10-15 минут в более 515 тысяч пунктов в 200 странах мира.

С 27 июля 2012 года Банк является участником системы переводов «Unistream»; с 18 мая 2012 года участником системы переводов «Быстрая почта» - посредством которых осуществляются переводы без открытия счета. Время осуществления перевода составляет 5-10 минут. В связи с минимальными объемами переводов «Быстрая почта» договор по переводам данной системой расторгнут 11 декабря 2013г и внедрена система переводов «Золотая корона» (договор от 25.11.2013 года).

Объем переводов за 3 месяца 2015 года составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

Система переводов	тыс. тенге							
	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2015	2014	2015	2014	Отправлено	Выплачено	2015	2014
Western Union	96 274	45 675	36 686	25 460	50 599	11 226	371	270
Unistream	176 250	58 904	98 628	50 986	77 622	47 642	440	492
Золотая корона	2 615 875	255 968	431 851	89 981	2 359 907	341 870	6 397	1 055

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 3 месяца 2015 года составили 521 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 310 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 апреля 2015 г составило 115 единиц (за соответствующий период прошлого года – 39 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 апреля 2015 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции - 13,500 ,000 штук

Привилегированные акции - 1,500,000 штук,

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

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

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

Простые акции – 8.231.140 штук

Привилегированные акции –1.000.000 штук

По состоянию на 01.04.15 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 5.268.860 штук, количество неоплаченных (объявленные неразмещенные) привилегированных акций составляет 500.000 штук, Выкупленные акции отсутствуют.

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

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

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

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка

выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов в 2014 году по итогам 2013 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2013 г и 1 полугодие 2014 года в размере 80.000 тыс. тенге.

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

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

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

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

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

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

$$BVCS = 9'982'115'000 / 8'231'140 = 1'212,73$$

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.

$$NAV = (76'023'156'000 - (761'488'000 - 221'840'000)) - 64'501'393'000 - 1'000'000'000 = 9'982'115'000$$

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

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

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;  
 EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;  
 DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

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

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

TDPS1 – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

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

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

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

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

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

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам за 2014 и 2013 год. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.04.2015 г		01.04.2014 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	13,99	13,77	14,39	13,68
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	9,4		9,8	
Текущие счета	5,2	0,04	0,09	

Депозиты клиентов	8,84	2,94	8,34	3,41
Выпущенные облигации	9,0		9,0	
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

30 ноября 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации Банка в количестве 3.000.000 шт. на сумму 3.000.000,0 тыс. тенге, сроком обращения - 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000 тыс. тенге) размещены в 2012 году. По состоянию на 1 апреля 2015 года выплачены четыре полугодовых купона в размере 36.000 тыс. тенге (в 2014 году выплачено 18.000 тыс. тенге).

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 64,8% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 апреля 2015 года, составил 49.257.354 тыс. тенге, увеличившись на 3.448.154 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 13,83 % годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь- март 2015 года составили 1.804.434 тыс. тенге, увеличившись на 182.130 тыс. тенге или на 11,23% в сравнении с соответствующим периодом 2014 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 10.087 тыс. тенге.

#### Чистый процентный доход

	01.04.2015 г	01.04.2014 г	тыс. тенге прирост
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 805 877</b>	<b>1 623 972</b>	<b>181 905</b>
Кредиты, выданные клиентам	1786013	1 605 262	180 751
Штрафы / пени по выданным кредитам	18421	17 042	1 379
Операции «Обратное РЕПО»	1 379	-	1 379
Корреспондентские счета	46	328	(282)
Вклады в других банках	18	1 340	(1 322)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(861 068)</b>	<b>(792 744)</b>	<b>(68 324)</b>
Субординированные займы	(68 532)	(66 492)	(2 040)
Привилегированные акции	(20 000)	(20 000)	-
Ценные бумаги	(4 502)	(4 502)	-
Срочные депозиты банков	(70 500)	(12 794)	(57 706)
Текущие счета и депозиты клиентов	(697 534)	(688 956)	(8 578)
	<b>944 809</b>	<b>831 228</b>	<b>113 581</b>

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

	01.04.2015г	01.04.2014г	тыс. тенге прирост
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>88 843</b>	<b>47 544</b>	<b>41 299</b>

Переводные операции	19451	7 506	11 945
Купля/продажа валюты	7236	4 534	2702
Операции с гарантиями	1513	705	808
Прием, ведение счетов	2318	1 124	1194
Кассовые операции	43846	29 416	14430
Сейфовые операции	521	310	211
Доходы по карт-счетам клиентов	6 467	570	5897
Инкассация	75	-	75
Прочие	7 416	3 379	4037
<b><u>Комиссионные расходы</u></b>	<b>(12486)</b>	<b>(12 308)</b>	<b>(178)</b>
Переводные операции	(3215)	(1 385)	(1 830)
Купля/продажа валюты	(2)	(1 770)	1 768
Услуги по карт-счетам клиентов	(8247)	(7 852)	(395)
Деятельность на рынке ЦБ	(960)	(1 230)	270
Прочие	(62)	(71)	9
	<b>76 357</b>	<b>35 236</b>	<b>41 121</b>

Прочие доходы по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	тыс. тенге	
	01.04. 2015г	01.04.2014г
Возмещение расходов прошлых лет	85	8 742
Возмещение расходов за обучение	196	67
Прочие доходы от неосновной деятельности	232	5 190
Штрафы (пени)	6 866	
	<b>7 379</b>	<b>13 999</b>

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 6.489 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 5.264 тыс. тенге), которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

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

	тыс. тенге	
	01.04.2015г	01.04.2014г
Расходы по операционной аренде	45 732	44 600
Износ и амортизация	72 257	53 575
Реклама	24 417	14 550
Налоги, отличные от подоходного налога	27 261	20 140
Услуги связи и информационные услуги	16 461	14 536
Безопасность	22 911	14 830
Ремонт и техническое обслуживание	11 913	8 240
Командировочные расходы	9 789	7 871
Техническая поддержка	17 819	15 348
Коммунальные услуги	18 082	6 144

Профессиональные услуги	18 880	14 926
Канцелярские принадлежности	5 589	5 920
Представительские расходы	6 604	1 937
Транспортные расходы	3 296	3 149
Расходы эл.банкинга	34	2 173
Расходы от реализации ОС	1 268	46
Расходы на инкассацию	4 597	2 267
Расходы по страхованию	393	5 159
Прочие расходы от банковской деятельности	5 622	2 932
Благотворительность	244	
Штрафы (пени)	42	
Сторно вознаграждения прошлых лет	5 846	
Прочие	36822	6 769
<b>Итого</b>	<b>355 879</b>	<b>245 112</b>

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

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

На основании вышеуказанного определения к денежным эквивалентам отнесены остатки в национальных (центральных) банках, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка в данную группу не включались.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за январь – март 2015 года произошел приток денег и их эквивалентов на 6.713.528 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 6.929.473 тыс. тенге. Отток денег связан с операциями Обратное РЕПО - 899.001 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с увеличением суммы привлеченных вкладов клиентов на 4.924.473 тыс. тенге, возвратом сумм по клиентским займам на 2.923.345 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 215.945 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 216.862 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 917 тыс. тенге.

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

Движение денежных средств по финансовой деятельности за январь – март 2015 отсутствует.

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты за период январь – март 2015 года, составило 172.854 тыс. тенге.



За 1 квартал 2015 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет:

- прибыли за период в сумме 157.980 тыс. тенге;
- прочие компоненты совокупного дохода связанные с переоценкой основных средств на сумму 8.274 тыс. тенге.

Выплата дивидендов в 2015 году по итогам 2014 года по простым акциям не производилась.

Председатель Правления



Косаков Н.А.

Главный бухгалтер



Аникеева В.М.