

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 июля 2014 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 июля 2014 г. региональная сеть Банка представлена 8 филиалами и 7 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 Караганде;

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, 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 1 июля 2014 года составляет 327 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 применяет по оборотам, связанным с получением и реализацией заложенного имущества, в отчетном периоде заложенное имущество не реализовывалось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Валюта	01.07.2014	01.07.2013	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	826 651	372 828	
Наличные средства	USD	618 451	225 026	
Наличные средства	EUR	97 067	60 234	
Наличные средства	RUB	59 688	22 737	
НБ РК	KZT	1 621 800	929 986	BBB
НБ РК	USD	8 442 131	1 375 901	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	28 762		B+
АО FORTEBANK	KZT	11	16	-
АО FORTEBANK	USD	651 231	314 153	-
АО FORTEBANK	EUR	1 991		-
АО FORTEBANK	RUB		330	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	39 323	7 276	B+
АО ТЕМІРБАНК	USD	90 421		-
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD		5 206	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	15 932	108 781	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD		9 295	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR		990	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB		2 260	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	141 618	40 564	BBB-
Депозитарий ценных бумаг	KZT	11 000	11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	678	729	-
Итого		12 646 779	3 487 336	

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 июля 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 1.114.244 тысяч тенге и 549.993 тысяч тенге, соответственно.

Расшифровка остатков на счетах в других банках и прочих финансовых учреждениях по состоянию на 1 июля 2014г. Данные средства предоставлены в качестве обеспечения и не включаются в отчет о движении денежных средств.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.07.2014	01.07.2013	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	140	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	46 043	38 610	-
ИТОГО:		46 183	38 750	

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 июля 2014 года составила 1.027.174 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 июля 2014 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	тыс. тенге			
	01.07.2014 год		01.07.2013 год	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	951 894	1,96	1 096 690	3,13
Обрабатывающая промышленность	2 626 217	5,40	2 624 873	7,49
Строительство	285 978	0,59	110 106	0,31
Оптовая и розничная торговля	4 131 950	8,50	3 724 014	10,63
Транспорт	1 606 502	3,31	238 220	0,68
Услуги по проживанию и питанию	1 422 732	2,93	728 892	2,08
Информация и связь	729 966	1,50	831 699	2,37
Финансовая и страховая деятельность	804 095	1,65	474 364	1,35
Операции с недвижимым имуществом	2 916 827	6,00	1 292 797	3,69
Профессиональная, научная и техническая деятельность	80 653	0,17	107 277	0,31
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	28 200	0,06	33 914	0,1
Образование	114 744	0,24		
Здравоохранение и социальные услуги	129 470	0,27	85 171	0,24
Искусство, развлечение и отдых	1 901 507	3,91		
Прочие	652 968	1,34	400 420	1,14
Физические лица	30 220 494	62,18	23 276 310	66,46
Итого	48 604 197	100	35 024 747	100
Резерв под обесценение	(385 384)		(229 317)	
Итого	48 218 813		34 795 430	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за январь-июнь 2014 года, составила 14,07% годовых (за шесть месяцев 2013 года ставка вознаграждения составила 14,15% 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 шесть месяцев 2014 года Банком предоставлено займов на общую сумму 12.523.839 тыс.тенге, что на 29,18% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2013 года – 17.716.770 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 6.430.096 тыс.тенге или 51,34% (соответствующий период прошлого года - 8.774.866 тыс.тенге или 49,53%) от общей суммы, физическим лицам выдано 6.093.743 тыс.тенге или 48,66% (соответствующий период прошлого года – 8.941.904 тыс.тенге или 50,47%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 3.058.661 тыс.тенге или 24,42% (в 2013 году - 2.453.018 тыс.тенге или 13,85%), и в тенге – 9.465.178 тыс.тенге или 75,58% (соответствующий период прошлого года -15.263.752 тыс.тенге или 86,15%).

Состав выданных займов за январь- июнь 2014 года по срокам размещения выглядит следующим образом:

- краткосрочные займы – 1.715.947 тыс. тенге или 13,7%, средневзвешенная

ставка вознаграждения по которым составила 13,52% (аналогичный период 2013 года - 1.651.878 тыс. тенге или 9,32%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,75%),
 - долгосрочные займы – 86,30% или 10.807.892 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,17% (аналогичный период 2013 года – 16.064.892 тыс. тенге или 90,68%, средневзвешенная ставка - 14,19%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 38,58%, по сравнению с годом ранее.

За шесть месяцев 2014 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 37.848 тыс. тенге, в национальной валюте, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2013 года выдано 1.100.179 тыс.тенге, по сроку размещения – долгосрочные)

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - январь - июнь 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	18,0	800	800	18,0		
Долгосрочные	13,00	37 048	37 048	13,00		
Итого	13,10	37 848	37 848	13,10	-	-

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении январь - июнь 2013 года:

тыс.тенге

Вид займа	Средние % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средние % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средние % ставка в валюте
Краткосрочные						
Долгосрочные	13,01	1 100 179	1 100 179	13,01		
Итого	13,01	1 100 179	1 100 179	13,01	-	-

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за I полугодие 2014 год составили 79.090 тыс. тенге (по состоянию на 1 июля 2013 года 56.538 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 1.229.424 тыс. тенге (по состоянию на 1 июля 2013 года – 1.250.916 тыс.тенге).

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

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.07.2014			01.07.2013		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные						
2. Сомнительные	48604197	100	385384	35 253 504	100	229 317
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	46117588	94,88	69344	34 807 523	98,73	64 489
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	1193838	2,46	105156			
3) сомнительные 3 кат 10-20%	1293771	2,66	210884	80 615	0,23	12 753

4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%				365 366	1,04	152 065
3, Безнадёжные 50-100%						
Всего (1+2+3)	48604197	100	385384	35 253 504	100	229 317

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 июля 2014 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 94,89% (на 1 июля 2013г- 98,74%), сомнительные и проблемные займы 5,11% (на 1 июля 2013 – 1,26%).

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 июля 2014г, составили 385.384 тыс.тенге (по состоянию на 1 июля 2013 г – 229.317 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 июля 2014 года 586.132 тыс. тенге. Задолженность в сумме 582.857 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.

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 июля 2014 года составил 105 849 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования за 1 полугодие 2014 года составила 21 743 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 42 146 тыс. тенге; автотранспорта 18 183 тыс.тенге. Приобретена недвижимость – 452 642 тыс.тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 7 107,0 тыс. тенге, в собственные здания составляет 132 738,0 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 23 600 тыс.тенге.

По нежилому помещению г.Алматы ул.Курмангазы 61а была произведена переоценка на дату покупки 06 января 2012г., а также отнесено на расходы прошлых лет суммы отрицательной переоценки по состоянию на 17 июля 2013 года в сумме 87 089 тыс.тенге, суммы амортизации фонда переоценки на сумму 6 768 тыс.тенге, доначислена амортизация на сумму 23 692 тыс.тенге.

По состоянию на 01 июня 2014 года стоимость зданий, сооружений и земельных участков была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «KAZ CONSULT Trust»(Член Саморегулируемой Палаты Казахстанской 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 561 968 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 июля 2014г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	60 353		60 353
Земля, здания и сооружения	3 795 871	0	3 795 871
Компьютерное оборудование	296 518	167 051	129 467
Прочие ОС	316 210	75 204	241 006
Капитальные затраты по арендованным зданиям	38 925	22 407	16 518
Транспортные средства	40 728	7 698	33 030
ВСЕГО	4 548 605	272 360	4 276 245

Расшифровка основных средств на 01 июля 2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	227 805		227 805
Земля, здания и сооружения	2 674 074	22 353	2 651 721
Компьютерное оборудование	268 717	112 223	156 494
Прочие ОС	259 308	44 385	214 923
Капитальные затраты по арендованным зданиям	62 354	38 153	24 201
Транспортные средства	22 583	5 076	17 507
ВСЕГО	3 514 841	222 190	3 292 651

Расшифровка нематериальных активов на 01 июля 2014 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	25 976	14 433	11 543

2. Лицензионное программное обеспечение	651 741	150 599	501 142
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	13 467	26 534
ПО Colvir	362 812	84 807	278 005
ПО TUMAR CSP	388	203	185
ПО Microsoft	74 554	37 288	37 266
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	74	433
ПО Smart Vista	146 218	11 262	134 956
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 436	1 450	15 986
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	22	2 647
ВСЕГО	677 717	165 032	512 685

Расшифровка нематериальных активов на 01 июля 2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 127	10 836	13 291
2. Лицензионное программное обеспечение	363 792	89 221	274 571
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	9 180	30 821
ПО Colvir	234 204	52 769	181 435
ПО TUMAR CSP	388	148	240
ПО Microsoft	74 554	26 634	47 920
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	18	489
ПО Smart Vista	14 138	471	13 667
ВСЕГО	389 919	100 057	287 862

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 июля 2014г:

тыс. тенге

	01.07.2014	01.07.2013	прирост
Предоплата системы «Unistream»	55 411	20 331	35 080
Предоплата системы «Western Union»	492	27	465
Предоплата системы «Золотая корона»	99 553		99 553
Начисленные комиссионные доходы	15	1 461	(1 446)
Начисленные штрафы	18 576	3 394	15 182
Деньги в пути	50 120		50 120
Прочее	17 389		17 389

Итого прочих финансовых активов	241 556	63 165	178 391
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	245 979	39 098	206 881
Предоплаченные расходы	84521	65 061	19 460
Материалы и предметы снабжения	31 960	30 863	1 097
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	72 764	32 543	40 221
Прочее	1 322	188	1 134
Итого прочих нефинансовых активов	436 546	167 753	268 793
Итого прочих активов	678 102	230 918	447 184

Сумма предоплаченных расходов 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 6,0 % 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 - июнь 2014 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	-					
Краткосрочные						
Депозиты юридических лиц	87 545 996	1,34	1,38	63 809 563	1,24	23 736 433
До востребования	67 051 935	0,27	0,33	55 363 282	-	11 688 653
срочные	20 494 061	4,83	8,24	8 446 281	2,44	12 047 780
Краткосрочные	18 494 061	4,35	7,92	6 446 281	2,44	12 047 780
Долгосрочные	2 000 000	9,30	9,30	2 000 000		-
Депозиты физических лиц	30 954 666	0,40	0,37	21 282 805	0,48	9 671 861
До востребования	29 027 501	-	-	20 470 523	-	8 556 978
срочные	1 927 165	6,48	9,73	812 282	4,12	1 114 883
Краткосрочные	862 490	6,14	9,74	295 977	4,25	566 513
Долгосрочные	1 064 675	6,76	9,72	516 305	3,98	548 370
Всего до востребования	96 079 436	0,19	0,24	75 833 805	-	20 245 631
Всего срочных депозитов	22 421 226	4,97	8,38	9 258 563	2,58	13 162 663

Привлеченные депозиты за соответствующий период прошлого 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
Депозиты других банков	1 400 000	5,77	5,77	1 400 000		
Краткосрочные	1 400 000	5,77	5,77	1 400 000		
Депозиты юридических лиц	47 361 205	2,2	2,33	39 764 648	1,57	7 596 557
До востребования	32 833 292	0,25	0,28	29 211 615	-	3 621 677
срочные	14 527 913	6,64	8,01	10 553 033	3,0	3 974 880
Краткосрочные	12 842 913	6,4	7,93	8 868 033	3,0	3 974 880
Долгосрочные	1 685 000	8,45	8,45	1 685 000		
Депозиты физических лиц	19 123 077	-	-	16 129 305	0,01	2 993 772
До востребования	18 460 738	-	-	15 867 636	-	2 593 102
срочные	662 339	6,01	8,24	261 669	4,55	400 670
Краткосрочные	503 974	5,76	8,0	175 242	4,56	328 732
Долгосрочные	158 365	6,81	8,73	86 427	4,51	71 938
Всего до востребования	51 294 030	0,16	0,18	45 079 251	-	6 214 779

Всего срочных депозитов	16 590 252	6,54	7,76	12 214 702	3,14	4 375 550
--------------------------------	-------------------	-------------	-------------	-------------------	-------------	------------------

Депозиты банков по состоянию на 1 июля 2014 года отсутствуют (по состоянию на 1 июля 2013 года - 1.400.000 тыс. тенге). Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 июля 2014 г приходится на вклады юридических лиц 47.114.578 тыс. тенге или 92,56% от суммы обязательств перед клиентами- 50.900.583 тыс. тенге (по состоянию на 01.07.2013 – 26.313.544 тыс. тенге или 91,4% от суммы обязательств перед клиентами- 28.789.193 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 2.926.121 тыс. тенге – 5,75% от суммы обязательств (по состоянию на 01.07.2013 г- 2.346.619тыс. тенге- 8,15%), в том числе в иностранной валюте 860.224 тыс. тенге или 29.4% (по состоянию на 01.07.2013 г- 272.722 тыс.тенге - 11,62%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 2.065.897 или 70,6% (по состоянию на 01.07.2013 г- 2.073.897 тыс. тенге - 88,38%). Срочные вклады по состоянию на 1 июля 2014 года составляют 47.974.462 тыс. тенге или 94,25% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01.07.2013г – 26.442.574 тыс. тенге- 91,85%), в том числе краткосрочные вклады составили 36.158.915 тыс. тенге или 75,37% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 01.07.2013 – 18.603.340 тыс. тенге – 70,35%), долгосрочные 11.815.547 тыс. тенге или 24,63% (по состоянию на 01.07.2013 – 7.839.234 тыс. тенге -29,65%). Вклады в иностранной валюте на 1 июля 2014 года составили 22.317.300 тыс. тенге или 46,52% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01.07.2013 г – 6.699.223 тыс. тенге -25,34%).

Ставка по депозитам до востребования на 1 июля 2014 года составила 0,18%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 5,8% (на 1 июля 2013 года ставки по депозитам: до востребования - 0,16%; по срочным - 6,54%).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь – июнь 2014 года:

тыс.тенге						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневзв. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзв. годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Других банков	-				
2	До востребования	7 794 404	-	6 304 248	-	1 490 156
3	Краткосрочные	408 544	9,1	3 715	3,1	404 829
4	Долгосрочные	76 993	10,0	69 031	4,5	7 962
	Итого	8 279 941	0,11	6 376 994	0,68	1 902 947

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь - июнь 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	4,0	500 000		
2	До востребования	3 505 736	-	2 233 330	-	1 272 406
3	Краткосрочные	4 257 738	6,05	307 350	3,05	3 950 388
4	Долгосрочные	6880			4,5	6 880
	Итого	8 270 354	1,27	3 040 680	2,31	5 229 674

По состоянию на 01 июля 2014 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 2.282.411 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 50.193 тыс. тенге или 2,2%; в иностранной валюте 1.474.154 тыс. тенге или 64,59% от общего остатка. По состоянию на 01 июля 2013 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 3.010.334 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 332.727 тыс. тенге; в иностранной валюте – 146.976 тыс. тенге или 4,88% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 июля 2014 года составили 55.027 тыс. тенге (на 1 июля 2013 года - 61.628 тыс. тенге).

По состоянию на 1 июля 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 416.001 тыс. тенге (1 июля 2013 года: 2.381.696 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 июля 2014 года Группа имеет 6 (шесть) клиентов (1 июля 2013 года: 6(шесть) клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 28.703.214 тыс. тенге (1 июля 2013 года: 16.360.870 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 июля 2014 года составило 16.250, в том числе юридических лиц – 1.799 (в 2014г – открыто 785); физических лиц – 14.451 (в 2014 году - открыто 3711). За соответствующий период 2013 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 325; физических лиц - 1.977.

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

тыс.тенге						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.07.2014	01.07.2013
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	917 600	758 250
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	367 040	303 300
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					27 365	23 436
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				40 000	40 000
					3 529 005	3 301 986

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 июля 2014г:

тыс.тенге		
	01.07.2014	01.07.2013
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 404	2 024
Начисленные комиссионные расходы	1 256	
Прочие финансовые обязательства	204 326	21 306
<u>Итого прочих финансовых обязательств</u>	<u>207 986</u>	<u>23 330</u>
Кредиторская задолженность перед работниками	1 823	37 266

Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	41 434	19 863
Предоплата комиссий	1 531	
Прочие нефинансовые обязательства	83 627	47 828
Итого прочих нефинансовых обязательств	128 415	104 957
Итого прочих обязательств	336 401	128 287

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2014 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
Активы							
деньги	1601857						1601857
корсчета	11033244						11033244
Вклады в других банках	57861						57861
займы клиентам	302674	865232	1152052	1512750	18488825	25897280	48218813
прочие финансовые активы	183847	57709					241556
Всего финансовых активов	13179483	922941	1152052	1512750	18488825	25897280	61153331
Обязательства							
Вклады банков							-
вклады клиентов	2925828	12341521	7276503	20838496	7486180		50868528
выпущенные ЦБ			1 250		199 990		201240
Субординированные займы		7 341	20 024		1 284 640	2 177 000	3 489 005
прочие финансовые обязательства	204	255185	1316	23262		8500	288467
Всего финансовых обязательств	2926032	12604047	7299093	20861758	8970810	2185500	54847240
Чистая позиция на 1 июля 2014 года	10253451	(11681106)	(6147041)	(19349008)	9518015	23711780	6306091

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 - июнь 2014 года в Банке совершено 66 конверсионных сделок с общим объемом 1.377.857 тыс. тенге; 51.980 тыс. долларов США; 1.600 тыс. евро и 110.500 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 6 месяцев 2014 года составил 936 тыс. тенге. Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 6 месяцев 2014 года составил 26 685 тыс. тенге.

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

Объемы обменных операций за январь – июнь 2014 года:

	01.07.2014 г			01.07.2013 г			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	21 836	1 070	63 379	12 101	1 521	17 610	9 735	(451)	45 769
Куплено	9 224	258	27 381	6 697	360	16 837	2 527	(102)	10 544
Получено доходов	24 013			9 506			14 507		

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 январь - июнь 2014 года составили 11 211 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.07.2014	01.07.2013	прирост
переводы в национальной валюте	2 539	2 047	492
SWIFT	3 703	1 771	1 932
Unistream	1 058	576	482
WesternUnion	983	351	632
Быстрая почта	-	189	(189)
Золотая корона	2 805		2 805
Интернет переводы	123	20	103
ИТОГ	11 211	4 954	6 257

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по переводам в национальной валюте (8 608 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 январь – июнь 2014 год составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

тыс. тенге

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		Кол-во отправленных переводов	
	2014	2013	2014	2013	Отправлено	Выплачено	2014	2013
Western Union	167 969	38 566	58 700	19 411	129 403	39 289	713	293
Unistream	186 259	83 959	126 908	40 135	102 300	86 773	1 041	722
Быстрая почта	-	48 159	-	7 375			-	77
Золотая корона	911 905	-	286587	-			3 591	-

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 6 месяцев 2014 года составили 592 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 312 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 июля 2014 г составило 59 единиц (за соответствующий период прошлого года – 28 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 июля 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 01.01.2014 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 выглядит следующим образом:

Простые акции – 8.231.140 штук

Привилегированные акции –1.000.000 штук

По состоянию на 01.07.14 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 в размере 40.000 тыс. тенге.

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 июля 2014 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.

$$\underline{BVCS = 9'642'166'000 / 8'231'140 = 1'171,43}$$

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.

$$\underline{NAV = (66'404'897'000 - (677'717'000 - 165'032'000)) - 55'250'046'000 - 1'000'000'000 = 9'642'166'000}$$

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.

$$\underline{BVPS1 = 1'040'000'000 / 1'000'000 = 1'040}$$

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

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

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

$$\underline{EPC = 40'000'000 + 1'000'000'000 = 1'040'000'000}$$

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 1 июля 2014 и 2013 годов.

				Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
				01.07.2014 г	01.07.2013 г
		KZT	USD	KZT	USD

<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,23	13,61	14,8	13,8
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	-	-	5,7	-
Текущие счета	0,24	-	0,2	-
Депозиты клиентов	8,4	3,33	7,7	3,4
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 июля 2014 года выплачены три полугодовых купона в размере 27.000 тыс. тенге (в 2014 году выплачено 9.000 тыс. тенге).

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 70% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 июля 2014 года, составил 48.218.813 тыс. тенге, увеличившись на 6.187.019 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,04% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь – июнь 2014 года составили 3.379.638 тыс. тенге, увеличившись на 1.123.229 тыс. тенге или на 49,78% в сравнении с соответствующим периодом 2013 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 101.050 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

тыс. тенге

	01.07.2014 г	01.07.2013 г	прирост
Процентные доходы	3 381 701	2 256 488	1 125 213
Кредиты, выданные клиентам	3 335 516	2 243 416	1 092 100
Штрафы / пени по выданным кредитам	44 122	12 993	31 129
Корреспондентские счета	650	39	611
Вклады в других банках	1 413	40	1 373
Процентные расходы	(1 599 233)	(952 811)	(646 422)
Субординированные займы	(135 028)	(128 368)	(6 660)
Привилегированные акции	(40 000)	(40 000)	
Ценные бумаги	(9 004)	(9 004)	
Срочные депозиты банков	(15 925)	(23 603)	7 678
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 399 276)	(751836)	(647 440)
	1 782 468	1 290 684	491 784

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

тыс. тенге

	01.07.2014г	01.07.2013г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>	124 250	106 472	17 778
Переводные операции	20 602	9 893	10 709
Купля/продажа валюты	9 289	3 663	5 626
Операции с гарантиями	2 027	30 881	(28 854)
Прием, ведение счетов	2 273	760	1 513
Кассовые операции	77 340	57 994	19 346
Сейфовые операции	592	312	280
Доходы по карт-счетам клиентов	4 263		4 263
Прочие	7 864	2 969	4 895
<u>Комиссионные расходы</u>	(25 063)	(4 304)	(20 759)
Переводные операции	(3 836)	(1 657)	(2 179)
Купля/продажа валюты	(1 886)	(302)	(1 584)
Услуги по карт-счетам клиентов	(16 874)		(16 874)
Деятельность на рынке ЦБ	(2 320)	(2 109)	(211)
Прочие	(147)	(236)	89
	99 187	102 168	(2 981)

Прочие доходы по состоянию на 01 июля 2014 года:

	01.07.2014г	01.07.2013г
		тыс. тенге
Возмещение расходов прошлых лет	13 978	790
Возмещение расходов за обучение	219	32
Прочие доходы от неосновной деятельности	85	
Переоценка ОС, за счет ранее отнесенной на расходы	118 909	
Доходы от реализ ОС	176	
Штрафы (пени)	2 526	
	135 893	822

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 11.403 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 14.509 тыс. тенге), которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

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

	01.07.2014г	01.07.2013г
		тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	91 632	83 110
Износ и амортизация	105 764	75 476
Реклама	33 504	101 031
Налоги, отличные от подоходного налога	43 035	41 539
Услуги связи и информационные услуги	29 717	29 582
Безопасность	34 088	25 107
Ремонт и техническое обслуживание	15 023	12 728

Командировочные расходы	20 323	16 451
Техническая поддержка	40 549	20 074
Коммунальные услуги	11 130	8 669
Профессиональные услуги	24 463	17 790
Канцелярские принадлежности	5 949	2 823
Представительские расходы	4 211	2 889
Транспортные расходы	7 174	6 861
Расходы эл.банкинга	2 173	
Расходы от реализации ОС	459	1 378
Расходы на инкассацию	4 691	2 791
Расходы в виде взносов КФГД	4 975	3 266
Прочие расходы от банковской деятельности	8 187	11 262
Штрафы (пени)		1 471
Прочие	12 041	13 080
Итого	499 088	477 378

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,ostro-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 6 месяцев 2014 год произошел приток денег и их эквивалентов на 1.558.928 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 542.158 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с выдачей займов клиентам на 3.833.365 тыс. тенге, возвратом привлеченных средств банков - 745.000 тыс.тенге, а так же авансовым платежам для систем переводов без открытия счета (Unistrim, Золотая корона) в сумме 140.417 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с увеличением суммы привлеченных вкладов клиентов на 4.329.093 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 806.370 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 819.944 тыс. тенге, поступления от продажи /списания основных средств в сумме 13.574 тыс. тенге.

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

В движении денежных средств по финансовой деятельности за период январь – июнь 2014 года наблюдается приток денег за счет размещения простых акций в

размере 1.823.140 тыс. тенге. Отток денег на 40.000 тыс. тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен в операционной деятельности.

В связи с произошедшей девальвацией тенге в феврале 2014 года приток, в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты), составил 996.434 тыс. тенге.

За период январь - июнь 2014 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет:

- поступления суммы от размещения простых акций в размере 1.823.140 тыс. тенге;
- прибыли за период в сумме 745.652 тыс. тенге;
- переоценки основных средств на сумму 296.621 тыс. тенге.

Выплата дивидендов в 2014 году по итогам 2013 года по простым акциям не производилась.

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер



Аникеева В.М.