

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 июля 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 июня 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 2015 г. региональная сеть Банка представлена 9 филиалами и 11 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;

Управление продаж № 4 г. Алматы, трасса Алматы-Бишкек, 16 км

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 июля 2015 года составляет 424 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, мультязычность.

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	01.07.2015	01.07.2014	Кредитный рейтинг Банка
Наличные средства	KZT	936 461	826 651	
Наличные средства	USD	2 031 000	618 451	
Наличные средства	EUR	31 738	97 067	
Наличные средства	RUB	83 932	59 688	
НБ РК	KZT	2 237 254	1 621 800	BBB
НБ РК	USD	5 369 049	8 442 131	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	24	B+
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	USD	788	28 762	B+
АО FORTEBANK	KZT	6	11	B
АО FORTEBANK	USD	261 008	651 231	B
АО FORTEBANK	EUR	624	1 991	B
АО FORTEBANK	RUB			B
АО Банк ЦентрКредит	USD	15 580	39 323	B+
АО ТЕМІРБАНК	USD	-	90 421	
АО ДБ СБЕРБАНК РОССИИ	USD	133 133		BB
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	85	15 932	A
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	39 485	141 618	BB+
Депозитарий ценных бумаг	KZT	-	11 000	-
КЦМР (интернет-платежи)	KZT	999	678	-
Итого		11 141 166	12 646 779	

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 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 687.859 тысяч тенге и 1.114.244 тысяч тенге, соответственно.

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

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	01.07.2015г	01.07.2014г	Кредитный рейтинг Банка
Условный вклад (Народный Банк Казахстана)	KZT	198	140	B+
Вклад участника системы MASTERCARD	USD	46 832	46 043	A
Вклад участника системы Visa International	USD	20 668		A+
ИТОГО:		67 698	46 183	

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 152.223 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 июля 2015 года составила 519.430 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 2015 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	тыс. тенге			
	01.07.2015 г		01.07.2014 г	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	255 370	0,50	951 894	1,96
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	4 973	0,01		
Обрабатывающая промышленность	2 884 348	5,64	2 626 217	5,40
Строительство	634 879	1,24	285 978	0,59
Оптовая и розничная торговля	5 782 000	11,31	4 131 950	8,50
Транспорт	1 934 479	3,79	1 606 502	3,31
Услуги по проживанию и питанию	2 580 122	5,05	1 422 732	2,93
Информация и связь	271 446	0,53	729 966	1,50
Финансовая и страховая деятельность	963 064	1,88	804 095	1,65
Операции с недвижимым имуществом	2 185 663	4,28	2 916 827	6,00
Профессиональная, научная и техническая деятельность	131 347	0,26	80 653	0,17
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	53 288	0,10	28 200	0,06
Образование	398 469	0,78	114 744	0,24
Здравоохранение и социальные услуги	508 556	1,00	129 470	0,27
Искусство, развлечение и отдых	1 755 494	3,43	1 901 507	3,91
Прочие	766 668	1,50	652 968	1,34
Физические лица	30 015 785	58,7	30 220 494	62,18
Итого	51 125 951	100	48 604 197	100
Резерв под обесценение	(455 698)		(385 384)	
Итого	50 670 253		48 218 813	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 6 месяцев 2015 года, составила 15,55% годовых (за соответствующий период прошлого года ставка вознаграждения составила 14,07% 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 - июнь 2015 года Банком предоставлено займов на общую сумму 9.988.272 тыс. тенге, что на 20,25% меньше соответствующего периода прошлого года (за аналогичный период 2014 года – 12.523.839 тыс. тенге), в том числе, юридическим

лицам выдано 4.653.989 тыс. тенге или 46,59% (соответствующий период прошлого года - 6.430.096 тыс. тенге или 51,34%) от общей суммы, физическим лицам выдано 5.334.283 тыс. тенге или 53,41% (соответствующий период прошлого года - 6.093.743 тыс. тенге или 48,66%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 1.927.031 тыс. тенге или 19,29% (в 2014 году - 3.058.661 тыс.тенге или 24,42%), и в тенге – 8.061.241 тыс. тенге или 80,71% (соответствующий период прошлого года - 9.465.178 тыс. тенге или 86,15%).

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

- краткосрочные займы – 2.442.670 тыс. тенге или 24,46%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 15,27% (аналогичный период 2014 года - 1.715.947 тыс. тенге или 13,7%, средневзвешенная ставка вознаграждения 13,52%);

- долгосрочные займы – 75,54% или 7.545.602 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 15,65% (аналогичный период 2014 года – 10.807.892 тыс. тенге или 86,30%, средневзвешенная ставка - 14,17%).

В целом кредитный портфель показал прирост на 5,15%, по сравнению с годом ранее.

За январь – июнь 2015 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 71.065 тыс. тенге, в национальной валюте на сумму 67.862 тыс. тенге, в иностранной валюте – 3682 тыс. тенге, по сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2014 года выдано 37.848 тыс. тенге, в национальной валюте, по сроку размещения – долгосрочные).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода – январь – июнь 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	13,37	71 065	67 862	13,51	3 682	10,5
Итого	13,37	71 065	67 862	13,51	3 682	10,5

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 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	-	-

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за январь - июнь 2015 год составили 62.648 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года составили - 79.090 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 июля 2015 года составляет 989.319 тыс. тенге (по состоянию на 1 июля 2014 года – 1.229.424 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 июля 2015 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 94,37% (на 1

июля 2014г- 94,89%), сомнительные и проблемные займы 5,63% (на 1 июля 2014 – 5,11%).

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

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.07.2015			01.07.2014		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	23 344 775	45,66				
2. Сомнительные	27 781 176	54,34	455 698	48604197	100	385384
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	24 539 068	48,0	47 889	46117588	94,88	69344
2) сомнительные 2 кат 5- 10%	1 763 875	3,45	127 853	1193838	2,46	105156
3) сомнительные 3 кат 10-20%	882 310	1,73	154 359	1293771	2,66	210884
4) сомнительные 4 кат 20-25%	590 597	1,15	124 004			
5) сомнительные 5 кат 25-50%	5 326	0,01	1 593			
3, Безнадёжные 50-100%						
Всего (1+2+3)	51 125 951	100	455 698	48604197	100	385384

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 июля 2015г, составили 455.698 тыс.тенге (по состоянию на 1 июля 2014 г – 385.384 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 июля 2015 года 606.195 тыс. тенге. Задолженность в сумме 603.277 тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, задолженность в сумме 2.918 тыс.тенге классифицирована как безнадёжная и сформирована провизия 100% в размере 2.918 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 2015 года составил 153.010 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования за полугодие 2015 года составила 13.901 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 245.367 тыс. тенге. Приобретены нежилое помещение в г.Павлодар на сумму 18.200 тыс.тенге, прочие сооружения на сумму 2.189 тыс.тенге. Капитальные затраты в собственные здания составляют 172.242 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 35.275 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 Казахской Ассоциации Оценщиков, свидетельство №95/4 от 01.01.15г.) резерв переоценки составил 10 343 тыс. тенге.

Расшифровка основных средств на 01 июля 2015г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	46 168		46 168
Земля, здания и сооружения	4 840 620	57 375	4 783 245
Компьютерное оборудование	332 197	225 232	106 965
Прочие ОС	756 526	130 488	626 038
Капитальные затраты по арендованным зданиям	27 516	17 947	9 569
Транспортные средства	20 833	4 324	16 509
ВСЕГО	6 023 860	435 366	5 588 494

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 нематериальных активов на 01 июля 2015 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	26 140	18 165	7 975
2. Лицензионное программное обеспечение	769 023	225 639	543 384
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	20 612	19 389
ПО Colvir	399 685	123 715	275 970
ПО Microsoft	74 554	47 942	26 612
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	129	378
ПО SmartVista	211 431	29 646	181 785
ПО License Principal Cirrus/Maestro	17 035	3 135	13 900
ПО Veeam Backup & Replication Standard for Hyper-V	2 669	289	2 380
Лиц. ПО CorelDraw Graphics Suite X7	107	6	101
Visa Principal License	23 034	165	22 869
ВСЕГО	795 163	243 804	551 359

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 SmartVista	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

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 2015г:

тыс.тенге

	01.07.2015	01.07.2014
Начисленные комиссионные доходы		15
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	34 307	245 979
Предоплата поставщикам услуг	73 122	74 197
Материалы и предметы снабжения	24 455	31 960
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	122 063	72 764
Прочее	9 215	1 322
Итого прочих активов	263 162	426 237

Сумма предоплаты поставщикам услуг уменьшена на сформированную провизию по ним в размере - 2.918 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 - июнь 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
Депозиты других банков	-					
Краткосрочные	-					
Депозиты юридических лиц	126 979 554	0,41	1,08	112 231 564	0,27	14 747 990
До востребования	118 870 058	0,44	0,49	105 193 304	0,06	13 676 754
срочные	8 109 496	9,06	10,0	7 038 260	2,92	1 071 236
Краткосрочные	8 074 116	9,05	9,99	7 002 880	2,92	1 071 236
Долгосрочные	35 380	10,69	10,69	35 380	-	-
Депозиты физических лиц	34 993 148	0,29	0,36	24 279 870	0,12	10 713 278
До востребования	33 130 231	-	-	23 397 156	-	9 733 075
срочные	1 862 917	5,42	10,0	882 714	1,29	980 203
Краткосрочные	1 163 652	3,71	10,0	326 071	1,27	837 581
Долгосрочные	699 265	8,25	10,0	556 643	1,4	142 622
Всего до востребования	152 000 289	0,34	0,94	128 590 460	0,17	23 409 829
Всего срочных депозитов	9 972 413	8,38	10,0	7 920 974	2,14	2 051 439

Привлеченные депозиты за январь – июнь 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
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

Депозиты банков по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 июля 2014 года отсутствуют. Объем депозитного портфеля по состоянию на 1 июля 2015 г приходится на вклады юридических лиц 46.351.671 тыс. тенге или 89,47% от суммы обязательств перед клиентами- 51.808.113 тыс. тенге (по состоянию на 01 июля 2014 – 47.114.578 тыс. тенге или 92,56% от суммы обязательств перед клиентами- 50.900.583 тыс. тенге). Объем вкладов до востребования составил 8.964.649 тыс. тенге – 17,30% от суммы обязательств (по состоянию на 01 июля 2014 г- 2.926.121 тыс. тенге – 5,75%), в том числе в иностранной валюте 1.452.129 тыс. тенге или 16,20% (по состоянию на 1 июля 2014 г- 860.224 тыс. тенге или 29,4%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 7.512.520 или 83,80% (по состоянию на 01 июля 2014 г- 2.065.897 или 70,6%). Срочные вклады по состоянию на 1 июля 2015 года составляют 42.843.464 тыс. тенге или 82,69% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01 июля 2014г – 47.974.462 тыс. тенге или 94,25%), в том числе краткосрочные вклады составили 23.617.519 тыс. тенге или 55,13% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 1 июля 2014 – 36.158.915 тыс. тенге или 75,37%), долгосрочные 19.225.945 тыс. тенге или 44,87% (по состоянию на 01 июля 2014 – 11.815.547 тыс. тенге или 24,63%). Вклады в иностранной валюте на 1 июля 2015 года составили 22.179.294 тыс. тенге или 51,77% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01 июля 2014 г – 22.317.300 тыс. тенге или 46,52%).

Средневзвешенная ставка по депозитам до востребования на 1 июля 2015 года составила 0,10%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 5,72% (на 1 июля 2014 года ставки по депозитам: до востребования - 0,18%; по срочным - 5,8%).

По состоянию на 1 июля 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 630.525 тыс. тенге (1 июля 2014 года: 416.001 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 июля 2015 года Группа имеет 8 (восемь) клиентов (1 июля 2014 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 2015 года составляет 33.430.495 тыс. тенге (1 июля 2014 года: 28.703.214 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, за январь – июнь 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	2 200 736	-	1 266 884	-	933 852
3	Краткосрочные	249 301	11,5	150 031	1,0	99 270
4	Долгосрочные	13 938	7,62	10 130	3	3 808
	Итого	2 463 975	1,26	1 427 045	0,12	1 036 930

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

ТЫС.ТЕНГЕ						
№	Вид депозита	Поступило начала года	Средневз. годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневз. 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

По состоянию на 01 июля 2015 года остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 5.352.861 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 629.681 тыс. тенге или 0,12%; в иностранной валюте 4.914.220 тыс. тенге или 91,81% от общего остатка. 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 общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 июля 2015 года составили 95.694 тыс. тенге (на 1 июля 2014 года - 55.027 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 июля 2015 года составило 26.324, в том числе юридических лиц - 3.141 (в 2015г - открыто 979); физических лиц - 23.183 (в 2015 году - открыто 5.442). За соответствующий период 2014 года открыто лицевых счетов: юридических лиц - 785; физических лиц - 3711.

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

ТЫС.ТЕНГЕ						
Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграж- дения	Дата выдачи	Дата погашения	01.07.2015	01.07.2014
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	931 000	917 600
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	372 400	367 040
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					27 695	27 365
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT				40 000	40 000
					3 548 095	3 529 005

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 1 июля 2015г:

ТЫС.ТЕНГЕ		
	01.07.2015	01.07.2014
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26	2 404
Начисленные комиссионные расходы	149	1 256

Платежи будущей датой валютирования	200 905	
Суммы до выяснения (в.ч. согласно валютного законодательства)	2 827	
Прочие финансовые обязательства	85 416	23 744
Итого прочих финансовых обязательств	289 323	27 404
Кредиторская задолженность перед работниками		1 823
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	69 871	41 434
Предоплата комиссий	4 277	1 531
Прочие нефинансовые обязательства	40 644	83 627
Итого прочих нефинансовых обязательств	114 792	128 415
Итого прочих обязательств	404 115	155 819

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 июля 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
Активы						
деньги	3 083 131					3 083 131
корсчета	8 057 036					8 057 036
Вклады в других банках	68 697					68 697
займы клиентам		3 732 907	8 499 648	28 423 810	10 013 888	50 670 253
прочие финансовые активы	152 223					152 223
Всего финансовых активов	11 361 087	3 732 907	8 499 648	28 423 810	10 013 888	62 031 340
Обязательства						
Вклады / займы банков			7 201		500 000	507 201
вклады клиентов	8 964 649	10 831 242	29 814 895	2 259 567		51 870 353
выпущенные ЦБ			201 247			201 247
Субординированные займы		47 448	20 247	3 480 400		3 548 095
прочие финансовые обязательства		361 815	38 023			399 838
Всего финансовых обязательств	8 964 649	11 240 505	30 081 613	5 739 967	500 000	56 526 734
Чистая позиция на 1 июля 2015 года	2 396 438	(7 507 598)	(21 581 965)	22 683 843	9 513 888	5 504 606

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 2015 года в Банке совершено 106 конверсионных сделок с общим объемом 13.324.146 тыс. тенге; 58.800 тыс. долларов США; 3.900 тыс. евро и 638.000 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 – июнь 2015 года составил 7.657 тыс. тенге (за соответствующий период 2014 года - убыток 936 тыс. тенге). Доход по дилинговым сделкам с иностранной валютой за 1 полугодие 2015 года составил 91.139 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года - 26.685 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 154.000 тыс. тенге. Сумма выплаченного вознаграждения амортизирует в течении действия договора и по состоянию на 1 июля 2015 года составила убыток в размере 111.240 тыс. тенге.

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

Объемы обменных операций за 1 полугодие 2015 года:

	тыс.ед. валюты								
	01.07.2015 г			01.07.2014 г			прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	2 532 732	2 312	324 718	21 836	1 070	63 379	2 510 896	1 242	261 339
Куплено	13 696	649	21 099	9 224	258	27 381	4 472	391	(6 282)
Получено доходов	74 943			24 013			50 930		

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 1 полугодие 2015 года составили 27.699 тыс. тенге, в т.ч.:

	тыс.тенге		
	01.07.2015	01.07.2014	прирост
переводы в национальной валюте	4 581	2 539	2 042
SWIFT	9 014	3 703	5 311
Unistream	1 186	1 058	128
WesternUnion	1 257	983	274

Золотая корона	11 273	2 805	8 468
Интернет переводы	388	123	265
ИТОГ	27 699	11 211	16 488

Полученный доход Банка по переводным операциям юридических лиц за 6 месяцев 2015 года составил 20.720 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года - 9.390 тыс.тенге).

В соответствии со стандартным соглашением от 25 июня 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 25 ноября 2013 года участником системы переводов «Золотая корона» - посредством которых так же осуществляются переводы без открытия счета.

Объем переводов за 1 полугодие 2015 года составил (для сравнения - данные за соответствующий период прошлого года):

Система переводов	тыс. тенге							
	Отправлено, тыс. тенге		Выплачено, тыс. тенге		Прирост, %		Кол-во отправленных переводов	
	2015	2014	2015	2014	Отправлено	Выплачено	2015	2014
Western Union	259 207	167 969	78 872	58 663	54,3	34,4	923	713
Unistream	408 274	186 259	239 215	126 908	119,2	88,5	1 057	1 041
Золотая корона	5 858 899	911 905	1 093 250	286587	542,5	81,5	16 075	3 591
Прочие переводы БОС	789631	689 333	4 571	469	14,5	874,6	2 036	2101
ВСЕГО	7 316 012	1 955 466	1 415 908	472 627	274,1	199,6	20 091	7 446

По состоянию на 1 июля 2015 года на систему Золотая корона приходится 80,1% платежей из общего объема переводов без открытия счета; на систему Unistream - 5,6% и систему Western Union - 3,5%.

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 1 полугодие 2015 года составили 1.406 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года – 592 тыс. тенге). Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 июля 2015 г составило 107 единиц (за соответствующий период прошлого года – 59 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 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 01.07.15 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 2015 году по итогам 2014 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов за 2 полугодие 2014 г в размере 40.000 тыс. тенге.

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 1 июля 2015 года

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

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

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

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

$$BVCS = 10'264'228'000 / 8'231'140 = 1'247$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

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

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

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

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

$$NAV = (69'063'644'000 - (795'163'000 - 243'804'000)) - 57'248'057'000 - 1'000'000'000 = 10'264'228'000$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1$, где

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

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

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.

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

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 2015 и 2014 год. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.07.2015 г		01.07.2014 г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,31	12,61	14,23	13,61
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	-		-	-
Текущие счета	0,94	0,17	0,24	-

Депозиты клиентов	9,05	2,65	8,4	3,33
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 2015 года выплачены пять полугодовых купона в размере 45.000 тыс. тенге (в 2014 году выплачено 27.000 тыс. тенге).

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 73,65% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 июля 2015 года, составил 50.670.253 тыс. тенге, увеличившись на 2.451.440 тыс. тенге в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,08% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за январь- июнь 2015 года составили 3.620.107 тыс. тенге, увеличившись на 240.469 тыс. тенге или на 7,12% в сравнении с соответствующим периодом 2014 года.

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

Чистый процентный доход

тыс. тенге

	01.07.2015 г	01.07.2014 г	прирост
Процентные доходы	3 643 062	3 381 701	261 361
Кредиты, выданные клиентам	3 588 944	3 335 516	253 428
Штрафы / пени по выданным кредитам	31 163	44 122	(40 959)
Операции «Обратное РЕПО»	22 420		22 420
Корреспондентские счета	488	650	(162)
Вклады в других банках	47	1 413	(1 366)
Процентные расходы	(1 707 964)	(1 599 233)	(108 731)
Полученным займам	(145 123)	(135 028)	(10 095)
Привилегированные акции	(40 000)	(40 000)	
Ценные бумаги	(9 004)	(9 004)	
Срочные депозиты банков	(98 700)	(15 925)	(82 775)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 415 137)	(1 399 276)	(15 861)
	1 935 098	1 782 468	152 630

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

тыс. тенге

	01.07.2015г	01.07.2014г	прирост
Комиссионные доходы	220 696	124 250	96 446
Переводные операции	48 419	20 602	27 817

Купля/продажа валюты	14 794	9 289	5 505
Операции с гарантиями	6 314	2 027	4 287
Прием, ведение счетов	5 813	2 273	3 540
Кассовые операции	112 589	77 340	35 249
Сейфовые операции	1 406	592	814
Доходы по карт-счетам клиентов	14 606	4 263	10 343
Инкассация	147		147
Прочие	16 608	7 864	8 744
Комиссионные расходы	(27 590)	(25 063)	(2 527)
Переводные операции	(7 486)	(3 836)	(3 650)
Купля/продажа валюты	(1 524)	(1 886)	362
Услуги по карт-счетам клиентов	(16 785)	(16 874)	89
Деятельность на рынке ЦБ	(1 672)	(2 320)	648
Прочие	(123)	(147)	(24)
	193 106	99 187	93 919

Прочие доходы по состоянию на 01 июля 2015 года:

тыс. тенге

	01.07. 2015г	01.07.2014г
Возмещение расходов прошлых лет	72	13 978
Возмещение расходов за обучение	266	219
Прочие доходы от неосновной деятельности	484	85
Переоценка ОС, за счет ранее отнесенной на расходы		118 909
Доходы от реализ ОС и ТМЦ	38	176
Штрафы (пени)	6 866	2 526
	7 726	135 893

Доходы от неосновной деятельности уменьшены на 12.226 тыс. тенге (за соответствующий период прошлого года доходы уменьшили на 11.403 тыс. тенге), которые являются возмещением административных расходов, и учтены в следующей расшифровке.

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

тыс. тенге

	01.07.2015г	01.07.2014г
Расходы по операционной аренде	93 809	91 632
Износ и амортизация	153 009	105 764
Реклама	42 311	33 504
Налоги, отличные от подоходного налога	61 578	43 035
Услуги связи и информационные услуги	32 251	29 717
Безопасность	45 409	34 088
Ремонт и техническое обслуживание	36 891	15 023
Командировочные расходы	17 485	20 323
Техническая поддержка	32 245	40 549

Коммунальные услуги	16 358	11 130
Профессиональные услуги	32 430	24 463
Канцелярские принадлежности	6 731	5 949
Представительские расходы	10 080	4 211
Транспортные расходы	6 453	7 174
Расходы эл.банкинга	1 882	2 173
Расходы от реализации ОС	1 653	459
Расходы на инкассацию	9660	4 691
Расходы по страхованию	344	4 975
Прочие расходы от банковской деятельности	9 309	8 187
Благотворительность	20 642	
Штрафы (пени)	5 587	
Сторно вознаграждения прошлых лет	8 343	
Прочие	46 694	12 041
Итого	691 154	499 088

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 – июнь 2015 года произошел отток денег и их эквивалентов на 601.120 тыс. тенге.

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

По операционной деятельности в целом наблюдается отток денег на 836.760 тыс. тенге. Отток денег связан с возвратом банковского депозита - 3.000.000 тыс. тенге. Приток по операционной деятельности связан с поступлением сумм в погашение займов клиентов в размере 1.463.654 тыс. тенге. Приток денежных средств по статье прочие обязательства в размере 312.926 тыс. тенге включает клиентские платежи с будущей датой валютирования в размере 200.905 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 264.360 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 265.636 тыс. тенге, поступления от продажи / списания основных средств в сумме 1.276 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 январь – июнь 2015 наблюдается приток в сумме 500.000 тыс. тенге – полученный займ от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ».

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты за период январь – июнь 2015 года, составило 192.963 тыс. тенге.

За II 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 441.599 тыс. тенге;
- прочие компоненты совокупного дохода связанные с переоценкой основных средств на сумму 10.366 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.