

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 октября 2013 года**

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

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

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

АО «Nova Лизинг» по состоянию на 1 октября 2013 года является единственным акционером АО «Банк Kassa Nova», владеющим 100% голосующих акций. АО «Nova Лизинг» принадлежит на праве собственности 6 408 000 (шесть миллионов четыреста восемь тысяч) штук простых акций.

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

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

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

Банк наращивает свое присутствие в регионах. В отчетном году были открыты:
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Кокшетау (регистрация в органах юстиции 28.02.2013 г.);

Дополнительные помещения филиалов Банка (Управления продаж):

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

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

Управление продаж № 2 г. Караганда, ул Чкалова, д 5;

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

Таким образом, по состоянию на 01.10.2013 г. региональная сеть Банка представлена 7 филиалами и 8 дополнительными офисами филиалов:

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Алматы;

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

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

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

Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Астана;

Управление продаж № 1 г.Астана, ул. Иманова, д.19;

Управление продаж № 2 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 № 1 г. Темиртау, пр. Металлургов, д. 17/1А;
Управление продаж № 2 г. Караганда, ул. Чкалова, д. 5;
Филиал АО «Банк Kassa Nova» в городе Павлодаре;
Управление продаж № 1 г. Павлодар, ул. 1 мая, д. 1, 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 октября 2013 года составляет 323 человек.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

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

Положения учетной политики Банка, определяющие совокупность принципов, условий, правил, для ведения бухгалтерского учета утверждены Советом Директоров от 18.12.2009г Протокол № 05. В отчетном году изменений в Учетной политике не было.

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

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

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

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

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

- в периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет ведение налогового учета по методу начисления, в национальной валюте РК – тенге, с применением рыночного курса обмена валюты в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом РК. 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 купле-продажи в рамках срочной сделки. Одновременно, списывается остаток, числящийся на счетах по учету условных требований и условных обязательств Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расшифровка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 01.10.2013г.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	Сальдо счета в тенге	Кредитный рейтинг Банка
НБ РК	KZT	479 147	BBB
НБ РК	USD	7 977 848	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	B+
АО FORTEBANK	KZT	16	-
АО FORTEBANK	USD	532 703	-
АО FORTEBANK	RUB	-	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	6 431	B+
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD	73 068	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	38 234	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	4 447	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	1 038	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	996	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	2 168	BBB-
ИТОГО:		9 116 120	

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.

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

Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

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

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

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

- коллегиальность принятия решений;
- разделение функций при осуществлении кредитной деятельности между различными структурными подразделениями и органами Банка;

- координация и контроль, т.е. наличие контролирующих подразделений, обеспечивающих единое понимание и соблюдение кредитных стандартов и процедур.

Кроме того, Внутренняя кредитная политика определяет:

- условия предоставления кредитных продуктов, в том числе лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

- организационную структуру, функции и полномочия Кредитных комитетов Банка;

- виды кредитных рисков и лимиты кредитования;

- процедуру утверждения договоров по кредитованию;

- общие требования к организации кредитной деятельности, включая мониторинг - кредитного риска, классификацию кредитных продуктов, формирование провизий и корректирующие действия.

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

Ссудный портфель Банка по состоянию на 1 октября 2013 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	01.10.2013		01.10.2012	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1064340	2,73	52 536	0.25
Обрабатывающая промышленность	2685344	6,90	1643 070	7.76
Строительство	145916	0,37	42 952	0.20
Оптовая и розничная торговля	3527257	9,06	1538 906	7.27
Транспорт	178028	0,46	13 495	0.06
Услуги по проживанию и питанию	898483	2,31	97 995	0.46
Информация и связь	789471	2,03		
Финансовая и страховая деятельность	496807	1,28	564 473	2.67
Операции с недвижимым имуществом	920391	2,36	637 718	3.01
Профессиональная, научная и техническая деятельность	123240	0,32	191 340	0.90
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	29100	0,07	37 624	0.18
Здравоохранение и социальные услуги	9963	0,03	85 416	0.40
Прочие	2110303	5,42		
Физические лица	25959167	66,67	16 262 686	76.83
Итого	38937810	100	21 168 211	100
Резерв под обесценение	(250116)		(171 956)	
Итого	38687694		20 996 255	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 9 месяцев 2013 года, составила 14,16% 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 9 месяцев 2013 года Банком предоставлено займов на общую сумму 25.814.389 тыс.тенге (за соответствующий период 2012г – 15.920.637 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 11.718.508 тыс.тенге или 45,40% (2012г -5.286.345 тыс.тенге или 33.20%) от общей суммы, физическим лицам выдано 14.095.881 тыс.тенге или 54,60% (2012г – 10.634.292

тыс.тенге или 66.79%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 5.955.464 тыс.тенге или 23,07% (2012г - 1.199.154 тыс.тенге или 7.53%), и в тенге – 19.858.925 тыс.тенге или 76,93% (2012г - 14.721.483 тыс.тенге или 92.47%).

Состав займов, выданных по срокам размещения, выглядит следующим образом:

За 9 месяцев 2013 года - краткосрочные займы – 2.568.663 тыс.тенге или 9,95%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,62% (аналогичный период 2012 года - 1.599.700 тыс.тенге или 10.05%, средневзвешенная ставка вознаграждения 14,33%), долгосрочные займы – 90,05% или 23.245.726 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,22% (аналогичный период 2012 года – 89.95% или 14.320.937 тыс. тенге, средневзвешенная ставка - 15,15%).

В целом кредитный портфель показал значительный прирост на 83,94%, по сравнению с годом ранее, что обусловлено развитием филиальной сети Банка.

В течение 9 месяцев 2013 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 1.451.606 тыс. тенге, в том числе в иностранной валюте 1.070.427 тыс.тенге (73,74%) и в национальной валюте – 381.179 тыс.тенге (26,26%). По сроку размещения - долгосрочные (за аналогичный период 2012 года выдано 338.983 тыс.тенге, в том числе долгосрочных 298.983 тыс.тенге).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - 9 месяцев 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
Долгосрочные	12,79	1 070 427	381 179	13,03	1 070 427	12,71
Краткосрочные						
Итого	12,79	1 070 427	381 179	13,03	1 070 427	12,71

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 9 месяцев 2012 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	16,00	40 000	40 000	16,00		
Долгосрочные	13,04	298 983	287 732	13,04	11 251	13,00
Итого	13,39	338 983	327 732	13,40	11 251	13,00

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за 9 месяцев 2013 года составили 102.923 тыс. тенге (по состоянию на 1 октября 2012 года 23.522 тыс. тенге). Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 01 октября 2013 года составляет 1.529.988 тыс. тенге (по состоянию на 1 октября 2012 года – 354.023 тыс.тенге).

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 октября 2013 года доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 96,80% (на 1 октября 2012г- 96,73%), сомнительные и проблемные займы 3,20% (на 1 октября 2012 – 3,27%).

Классификация ссудного портфеля осуществляется по правилам МСФО. По состоянию на 1 октября 2013 г. выглядит следующим образом:

тыс. тенге

Группа кредитов согласно классификации	01.10.2013			01.10.2012		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1, Стандартные						
2, Сомнительные	38 937 810	100,00	250 116	21 079 951	99,58	119 259
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	38 444 645	98,73	65 643	20 477 042	96,73	27 257
2) сомнительные 2 кат 5- 10%				350 559	1,66	17 766
3) сомнительные 3 кат 10-20%	110 703	0,29	19 924	129 714	0,61	22 974
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%	382 462	0,98	164 549	122 636	0,58	51 262
3, Безнадёжные 50-100%				88 260	0,42	52 697
Всего (1+2+3)	38 937 810	100,00	250 116	21 168 211	100,00	171 956

Провизии, сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 01 октября 2013г, составили 250.116 тыс.тенге (по состоянию на 01 октября 2012г – 171.956 тыс. тенге).

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 октября 2013 года 178.366 тыс. тенге. Задолженность в сумме 176.366тыс. тенге отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались, задолженность в сумме 2.000 тыс.тенге классифицирована как сомнительная и сформирована провизия в размере 10 тыс.тенге. Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось. За соответствующий период прошлого года сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила 159.259 тыс. тенге, к группе «стандартные» отнесено 157.408 тыс.тенге, сумма 1.851 тыс. тенге классифицирована как «безнадёжная» и сформирована провизия в размере 1.851 тыс. тенге.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 октября 2013 года составила 9.166.108 тыс. тенге. Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадёжным суммам депозитов, размещенным в других банках, на счета меморандума в отчетном периоде не производилось.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

В 2013 году стоимость земельных участков и офисных зданий 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.) резерв переоценки составил 112 588 тыс. тенге.

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам на 01 октября 2013 года составил 133 237,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования в 3 квартале 2013 года составила 29 103 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 62 785,0 тыс. тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 2.743,0 тыс. тенге, в собственные здания составляет 117 930,0 тыс.тенге. В 2013 году приобретена недвижимость - 723 585 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 22 319,0 тыс.тенге. В 2013 году оплачена и отнесена на увеличение стоимости земли сумма кадастровой стоимости - 10 025 тыс.тенге.

Расшифровка основных средств на 01.10.2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	170 387		170 387
Земля, здания и сооружения	2 812 351	6 784	2 805 567
Компьютерное оборудование	271 349	125 690	145 659
Прочие ОС	267 279	52 128	215 151
Капитальные затраты по арендованным зданиям	51 051	33 408	17 643
Транспортные средства	35 170	6 028	29 142
ВСЕГО	3 607 587	224 038	3 383 549

Расшифровка основных средств на 01.10.2012г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	214 339		214 339
Земля, здания и сооружения	1 784 132	6 589	1 777 543
Компьютерное оборудование	229 846	75 415	154 431
Прочие ОС	148 201	26 196	122 005
Капитальные затраты по арендованным зданиям	51 815	20 426	31 389
Транспортные средства	19 583	2 727	16 856
ВСЕГО	2 447 916	131 353	2 316 563

Расшифровка нематериальных активов на 01.10.2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 852	11 707	13 145
2. Лицензионное программное обеспечение	454 213	103 170	351 043
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	10 609	29 392
ПО Colvir	271 052	60 258	210 794
ПО TUMAR CSP	388	162	226
ПО Microsoft	74 554	29 298	45 256
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	32	475
ПО SmartVista	67 711	2 811	64 900
ВСЕГО	479 065	114 877	364 188

Расшифровка нематериальных активов на 01.10.2012 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	96 125	27 077	69 048
2. Лицензионное программное обеспечение	178 496	43 302	135 194
в том числе:			
ПО Oracle Database	14 747	5 795	8 952
ПО Colvir	163 361	37 401	125 960
ПО TUMAR CSP	388	106	282
ВСЕГО	274 621	70 379	204 242

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 октября 2013г:

тыс.тенге

	01.10.2013г	01.10.2012г	прирост
Вклад- обеспечение участника системы MasterCard	38 517		38 517
Предоплата системы «Unistream»	27 700	7 567	20 133
Предоплата системы «Western Union»	140	33	107
Начисленные комиссионные доходы	146	6 252	(6 106)
Начисленные штрафы	2 971	4 545	(1 574)
Требования по покупке валюты (СПОТ, СВОП)	508 730		508 730
Прочее			
Итого прочих финансовых активов	578 204	18 397	559 807
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	41 702	64 371	(22 669)
Предоплаченные расходы	71 925	64 042	7 883
Материалы и предметы снабжения	26 464	18 569	7 895
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	48 818	11 081	37 737
Прочее	282	2 747	(2 465)
Итого прочих нефинансовых активов	189 191	160 810	28 381
Итого прочих активов	767 395	179 207	588 188

По состоянию на 1 октября 2013 года дебиторская задолженность в сумме 2.000 тыс. тенге является просроченной и сформирована провизия в размере 5% - 10 тыс.тенге (по состоянию на 1 октября 2012 года: сумма 1.851,0 тыс. тенге отнесена к безнадежной и сформирована провизия 100% - 1.851,0 тыс.тенге).

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

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

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

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

поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;
 поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным портфелем Банка по суммам и срокам;
 привлечение свободных денежных ресурсов во вклады по ставкам вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении;
 проведение гибкой процентной политики;
 постоянное изыскание мер и направлений по уменьшению процентных расходов по привлеченным ресурсам;
 развитие банковских услуг в части депозитной линейки и повышение качества и культуры обслуживания клиентов,

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

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

Объем привлеченных депозитов в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах за 9 месяцев 2013 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	1 900 000	5,88	5,88	1 900 000		
Краткосрочные	1 900 000	5,88	5,88	1 900 000		
Депозиты юридических лиц	88 714 992	2,43	2,59	65 472 457	1,98	23 242 535
До востребования	58 075 415	0,33	0,41	46 842 434	-	11 232 981
срочные	30 639 577	6,41	8,07	18 630 023	3,84	12 009 554
Краткосрочные	25 191 220	5,96	7,89	13 181 666	3,84	12 009 554
Долгосрочные	5 448 357	8,49	8,49	5 448 357		
Депозиты физических лиц	31 974 585	0,29	0,18	24 416 104	0,67	7 558 481
До востребования	30 480 778	-	-	23 913 279	-	6 567 499
срочные	1 493 807	6,28	8,6	502 825	5,11	990 982
Краткосрочные	1 117 715	6,26	8,54	382 878	5,07	734 837
Долгосрочные	376 092	6,36	8,81	119 947	5,22	256 145
Всего до востребования	88 556 193	0,22	0,27	70 755 713	-	17 800 480
Всего срочных депозитов	32 133 384	6,40	8,08	19 132 848	3,93	13 000 536

Привлеченные депозиты за 9 месяцев 2012 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	1 100 000	7,15	7,15	1 100 000		
Краткосрочные	1 100 000	7,15	7,15	1 100 000		-
Депозиты юридических лиц	73 015 161	0,95	1,26	49 584 770	0,28	23 430 391
До востребования	63 280 021	0,18	0,27	42 257 970	-	21 022 051
срочные	9 735 140	5,93	6,98	7 326 800	2,71	2 408 340
Краткосрочные	8 146 660	5,58	6,73	6 006 800	2,36	2 139 860
Долгосрочные	1 588 480	7,71	8,15	1 320 000	5,51	268 480
Депозиты физических лиц	19 144 463	0,31	0,23	16 657 857	0,8	2 486 606
До востребования	18 352 158	-	-	16 207 581	-	2 144 577
срочные	792 305	7,41	8,6	450 276	5,85	342 029
Краткосрочные	525 967	7,4	8,5	316 927	5,73	209 040
Долгосрочные	266 338	7,43	8,83	133 349	6,04	132 989
Всего до востребования	81 632 179	0,14	0,19	58 465 551	-	23 166 628
Всего срочных депозитов	11 627 445	6,14	7,09	8 877 076	3,1	2 750 369

Депозиты банков по состоянию на 1 октября 2013 года составили 1.000.000 тыс.тенге. Объем депозитного портфеля по состоянию на 01.10.2013г приходится на вклады юридических лиц 37.576.051 тыс.тенге - или 93,33% от суммы обязательств перед клиентами – 40.261.044 тыс.тенге (по состоянию на 01.10.2012 г – 13.167.212 тыс.тенге или 92,02% от суммы обязательств перед клиентами- 14.309.602 тыс.тенге). Объем вкладов до востребования составил 1.941.853 тыс.тенге – 4,82% от суммы обязательств (по состоянию на 01.10.2012 г – 2.244.247 тыс.тенге – 15,68%), в том числе в иностранной валюте 513.279 тыс. тенге или 26,43% (по состоянию на 01.10.2012 г – 840.383 тыс.тенге – 43,28%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге - 1.428.574 или 73,57% (по состоянию на 01.10.2012 г – 1.101.470 тыс.тенге – 56,72%). Срочные вклады по состоянию на 1 октября 2013 года составляют 38.319.191 тыс. тенге или 95,18% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 01.10.2012 г – 12.065.355 тыс.тенге – 84,32%), в том числе краткосрочные вклады составили 28.534.716 тыс.тенге или 74,47% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 01.10.2012 г – 7.563.455 тыс.тенге – 62,69%), долгосрочные – 9.784.475 тыс.тенге или 25,53% (по состоянию на 01.10.2012 г – 4.501.900 тыс.тенге – 37,31%). Вклады в иностранной валюте на 1 октября 2013 года составили 13.229.638 тыс. тенге или 34,52% от объёма срочных вкладов клиентов (по состоянию на 01.10.2012 г – 1.055.153 тыс.тенге – 8,42%).

Ставка по депозитам до востребования составила 0,22%, Средневзвешенная ставка по срочным депозитам по банку в целом сложилась на уровне 6.40% (на 1 октября 2012 года ставки по депозитам: до востребования - 0,14 %; по срочным - 6,14%).

По состоянию на 1 октября 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 286.931 тыс. тенге (1 октября 2012 года: 2.168.373 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения

обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 октября 2013 года Группа имеет 10 (десять) клиентов (1 октября 2012 года: 4 (четыре) клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 октября 2013 года составляет 28.704.264 тыс. тенге (1 октября 2012 года: 6.051.108 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 9 месяцев 2013года:

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	500 000	4,00	500 000		
2	До востребования	775 601	-	530 404	-	245 197
3	Краткосрочные	3 669 745	6,94	2 489 764	4,10	1 179 981
4	Долгосрочные	6 789			4,5	6 789
	Итого	4 952 135	5,48	3 520 168	3,40	1 431 967

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 9 месяцев 2012 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	До востребования	859 744	-	792 687	-	67 057
2	Краткосрочные	1 072 174	4,68	1 071 100	6,0	1 074
3	Долгосрочные	22 200	10,0	22 200		
	Итого	1 954 118	2,77	1 885 987	0,09	68 131

По состоянию на 01.10.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 4.355.434 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 22.587 тыс. тенге; в иностранной валюте 1.260.760 тыс. тенге или 28,95% от общего остатка. По состоянию на 01.10.12г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 1.136.752 тыс. тенге, в иностранной валюте – 180 тыс. тенге - 0,02%, в тенге - 1.136.572 тыс.тенге или 99,98% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 октября 2013 года составили 74.256 тыс. тенге (1 октября 2012 года - 5.573 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 октября 2013 года составило 11.102 в том числе юридических лиц – 949 (за 2013г – открыто 524); физических лиц – 10.153 (в 2013 году - открыто 3.573). На 01 октября 2012 года составило 6.268, в том числе юридических лиц - 367 (открыты за 9 месяцев 2012г - 180); физических лиц - 5.901 (за 9 месяцев 2012 года открыто – 2.557).

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

тыс.тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	01.10.2013	01.10.2012
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	769 050	749 300
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	307 620	299 720
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					83 106	82699
Вознаграждение по привилегированным акциям	KZT	8%			20 000	20 000
					3 356 776	3 328 719

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 01 октября 2013г:

тыс.тенге

	01.10.2013	01.10.2012	прирост
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1038	25 551	(24 513)
Прочие финансовые обязательства	19314	538	18 776
Итого прочих финансовых обязательств	20 352	26 089	(5 737)
Кредиторская задолженность перед работниками	30 151	4 317	25 834
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	25 139	31 685	(6 546)
Прочие нефинансовые обязательства	38 100	12 026	26 074
Итого прочих нефинансовых обязательств	93 390	48 028	45 362
Итого прочих обязательств	113 742	74 117	39 625

За 9 месяцев 2013 года в Банке совершено 592 конверсионных сделок с общим объемом 7.113.895 тыс. тенге; 70.750 тыс. долларов США; 3.948 тыс. евро и 132.466 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. Доход по купле-продаже иностранной валюты за 9 месяцев 2013года составил 18.246 тыс. тенге.

Банк проводил операции СВОП с Казахстанскими банками второго уровня:

Объем сделок СВОП за 9 месяцев 2013 год (в разрезе валют) составил:

- 17.668.974 тыс. тенге

- 116.000 тыс. долларов США

По состоянию на 1 октября 2013 года требование по сделке СВОП (поступление валюты) составило 461.430 тыс. тенге.

Убыток по операциям СВОП (купле-продаже иностранной валюты) за 9 месяцев 2013года составил 4.064 тыс. тенге.

На 1 октября 2013 года действует 15 обменных пунктов, находящихся в зданиях филиалов Банка и дополнительных офисах.

Объемы обменных операций за 9 месяцев 2013 года:

	01.10.2013			01.10.2012			тыс.ед. валюты прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	20 566	1 887	30 165	8 402	44	377	12 164	1 843	29 788
Куплено	12 110	518	29 907	3 211	35	530	8 899	483	29 377
Получено доходов	18 760			5 644			13 116		

В 2013 году Банк осуществлял активную деятельность по предоставлению клиентам услуг, по платежам и переводам по Казахстану и за его пределы. Использование современных средств связи и высокоэффективной организации работы соответствующих подразделений Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей в иностранной валюте (USD, EUR, RUB) в течение одного операционного дня. Внутренняя платежная система Банка активно используется для переводов собственных средств клиентов между филиалами, а также в пользу других физических и юридических лиц клиентов филиалов. Банк принимает от физических лиц переводы:

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

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 9 месяцев 2013 года составили 8.958,0 тыс. тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе «SWIFT» - 3.021,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Unistream» - 1.490,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «WesternUnion» - 841,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Быстрая почта» - 296,0 тыс. тенге;
- от переводов в национальной валюте - 3.274,0 тыс. тенге;
- от переводов через интернет - 36,0 тыс.тенге.

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

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

С 27 апреля 2012 года Банк является участником системы переводов «Unistream»; с 18 мая 2012 года участник системы переводов «Быстрая почта» - посредством которых осуществляются переводы без открытия счета. Время осуществления перевода составляет 5-10 минут.

Объем переводов за 9 месяцев 2013 года составил:

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		тыс. тенге доход	
	01.10.2013	01.10.2012	01.10.2013	01.10.2012	Отправлено	Выплачено	01.10.2013	01.10.2012
Western Union	134 855	18 431	44 729	7 497	116 424	37 232	841	204
Unistream	210 300	6 136	107 732	2 331	204 164	105 401	1 490	44
Быстрая почта	81 444	750	15 688	218	80 694	15 470	296	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 установленных тарифов банка за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды. Доходы по сейфовым операциям за 9 месяцев 2013 года составили 404 тыс. тенге. Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 октября 2013 г составило 43 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 октября 2013 г, составляет 15.000.000 штук, в том числе:

Простые акции 13,500 ,000 штук

Привилегированные акции 1,500,000 –штук,

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

За 9 месяцев 2013 года уставный капитал увеличился на 68.000.0 тыс. тенге за счет размещения простых акций Банка среди существующих акционеров по праву преимущественной покупки.

Таким образом, структура уставного капитала выглядит следующим образом:

Простые акции – 6.408.000 штук

Привилегированные акции – 1.000.000 штук

По состоянию на 01.10.13 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 7.092.000 штук, количество неоплаченных (объявленные неразмещенные) привилегированных акций составляет 500.000 штук, Выкупленные акции отсутствуют.

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

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

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

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

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

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$BVCS = 6'858'570'000 / 6'408'000 = 1'070,31$$

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

$$NAV = (53'540'156'000 - (479'065'000 - 114'877'000)) - 45'317'398'000 - 1'000'000'000 = 6'858'570'000$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

$$BVPS1 = 1'060'000'000 / 1'000'000 = 1'060$$

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

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

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

$$EPC = 60'000'000 + 1'000'000'000 = 1'060'000'000$$

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 октября 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.10.2013г		01.10.2012г	
	KZT	USD	KZT	USD
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,7	13,7	15,5	15,3
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	6,1		6,9	
Текущие счета	0,22		0,14	
Депозиты клиентов	8,1	4,4	6,9	3,3
Выпущенные облигации	9,0			
Субординированные займы	8,0	8,0	8,0	8,0

30 ноября 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации Банка в количестве 3.000.000 шт. на сумму 3.000.000,0 тыс. тенге, сроком обращения - 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000 тыс. тенге) размещены в 2012 году. По состоянию на 1 октября 2013 года выплачен первый полугодовой купон в размере 9.000 тыс. тенге.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 70-80% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 октября 2013 года, составил 38.687.694 тыс. тенге, увеличившись на 15.738.834тыс. тенге за отчетный период 2013 года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,52% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за 9 месяцев 2013 года составили 3.656.562 тыс. тенге, увеличившись на 1.613.785 тыс. тенге или на 79,0% в сравнении с соответствующим периодом 2012 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 55.393 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

	тыс. тенге		
	01.10.2013г	01.10.2012г	прирост
Процентные доходы	3 656 785	2 042 777	1 614 008
Кредиты, выданные клиентам	3 656 562	2 042 777	1 613 785
Денежные средства и их эквиваленты	223		223
Процентные расходы	(1 587 432)	(648 807)	938 625
Субординированные займы	(253 798)	(253 694)	104
Ценные бумаги	(13 505)		13 505
Срочные депозиты банков	(39 963)	(33 298)	6 665
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 280 166)	(361 815)	918 351
	2 069 353	1 393 970	675 383

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

	01.10.2013г	01.10.2012г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>			
Переводные операции	17 257	5 870	11 387
Купля/продажа валюты	7 501	2 936	4 565
Операции с гарантиями	47 840	6 376	41 464
Прием, ведение счетов	1 097	705	392
Кассовые операции	108 476	78 707	29 769
Сейфовые операции	404	12	392
Прочие	5 282	1 993	3 289
Итого доходов	187 857	96 599	91 258
<u>Комиссионные расходы</u>			
Переводные операции	(3 075)	(1 460)	1 615
Купля/продажа валюты	(2 551)	(675)	1 876
Деятельность на рынке ЦБ	(3 265)		3 265
Прочие	(359)	(344)	15
Итого расходов	(9 250)	(2 479)	6 771

Расшифровка прочих административных расходов по состоянию на 1 октября 2013 года:

тыс. тенге

	01.10.2013г	01.10.2012г
Расходы по операционной аренде	128 410	128 196
Износ и амортизация	125 071	81 158
Реклама	120 601	32 585
Налоги, отличные от подоходного налога	58 964	35 111
Услуги связи и информационные услуги	42 763	34 693
Безопасность	42 605	19 385
Ремонт и техническое обслуживание	22 158	28 440
Командировочные расходы	28 375	16 747
Техническая поддержка	35 035	18 983
Коммунальные услуги	12 255	4 388
Профессиональные услуги	24 298	22 860
Канцелярские принадлежности	6 723	4 611
Представительские расходы	6 984	2 497
Транспортные расходы	14 771	9 822
Прочие	27 114	16 468
Итого	696 127	455 944

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

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

На основании вышеуказанного определения к денежным эквивалентам отнесены остатки в национальных (центральных) банках, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках. При этом, остаток на корсчете в НБ РК, как эквивалент денежных средств, отражен в отчете финансовой группы Банка, за вычетом расчетной суммы минимальных и обязательных резервов.

Всего, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка за 9 месяцев 2013 год произошел приток денег и их эквивалентов на 5.054.271 тыс. тенге.

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

По операционной деятельности в целом наблюдается приток денег на 5.680.519 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с формированием суммы минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета), составляющего сумму 430.613 тыс. тенге. Также увеличилась выдача займов клиентам на 15.666.446 тыс. тенге.

Приток по операционной деятельности связан с увеличением сумм привлеченных средств: кредитных учреждений (других банков) на 500.000 тыс. тенге и вкладов клиентов на 20.822.373 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 694.248 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 698.307 тыс. тенге, поступления от продажи / списания основных средств в сумме 4.059 тыс. тенге.

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

В финансовой деятельности приток денег на сумму 68.000 тыс. тенге произошел за счет размещения простых акций. Отток денег на 80.000 тыс. тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции отражен в операционной деятельности.

Приток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 96.918 тыс. тенге.

За 9 месяцев 2013 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка (форма 4 «Отчет об изменении в собственном капитале») произошло за счет:

- размещения простых акций на сумму 68.000 тыс. тенге;
- переоценки основных средств на сумму 112.588 тыс. тенге;
- прибыли за период в сумме 583.280 тыс. тенге.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Косаков Н.А.

Аникеева В.М.