

Пояснительная записка
к финансовой отчетности
АО «Банк Kassa Nova»
по состоянию на 1 июля 2013 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» по состоянию на 1 июля 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 01.07.2013 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 июля 2013 года составляет 290 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 и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующими порядок классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных (Правила классификации № 296), 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.

Резервный капитал создается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов акционерам и формируется путем ежегодных отчислений, размер которых устанавливается решением общего собрания акционеров Банка.

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 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 купли-продажи в рамках срочной сделки. Одновременно, списывается остаток, числящийся на счетах по учету условных требований и условных обязательств Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расшифровка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 01.07.2013г.

тыс.тенге

Название Банка	Валюта счета	Сальдо счета в тенге	Кредитный рейтинг Банка
НБ РК	KZT	929 986	BBB
НБ РК	USD	1 375 901	BBB
АО НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	KZT	24	B+
МЕТРОКОМБАНК	KZT	16	-
МЕТРОКОМБАНК	USD	314 153	-
МЕТРОКОМБАНК	RUB	330	-
АО Банк ЦентрКредит	USD	7 276	B+
Commerzbank AG Frankfurt am M	USD	5 206	A
Commerzbank AG Frankfurt am M	EUR	108 781	A
ЗАО «Райффайзенбанк»	USD	9 295	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	EUR	990	BBB
ЗАО «Райффайзенбанк»	RUB	2 260	BBB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	RUB	40 564	BBB-
ИТОГО:		2 794 782	

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 июля 2013 года в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице:

Наименование	тыс. тенге			
	01.07.2013		01.07.2012	
	Займы	%	Займы	%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	1 096 690	3,13	53 871	0,28
Обрабатывающая промышленность	2 624 873	7,49	1 748 719	9,08
Строительство	110 106	0,31	60 559	0,31
Оптовая и розничная торговля	3 724 014	10,63	1 918 199	9,96
Транспорт	238 220	0,68	13 956	0,07
Услуги по проживанию и питанию	728 892	2,08		
Информация и связь	831 699	2,37		
Финансовая и страховая деятельность	474 364	1,35	538 571	2,80
Операции с недвижимым имуществом	1 292 797	3,69	513 860	2,67
Профессиональная, научная и техническая деятельность	107 277	0,31	15 589	0,08
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	33 914	0,1	38 746	0,20
Здравоохранение и социальные услуги	85 171	0,24	88 435	0,46
Прочие	400 420	1,14		
Физические лица	23 276 310	66,46	14 273 905	74,09
Итого	35 024 747	100	19 264 410	100
Резерв под обесценение	(229 317)		(153 123)	
Итого	34 795 430		19 111 287	

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным за 6 месяцев 2013 года, составила 14,15% годовых.

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

За 6 месяцев 2013 года Банком предоставлено займов на общую сумму 17.716.770 тыс.тенге (за соответствующий период 2012г – 11.625.309 тыс. тенге), в том числе, юридическим лицам выдано 8.774.866 тыс.тенге или 49,53% (2012г -4 570 692 тыс.тенге или 39,32%) от общей суммы, физическим лицам выдано 8.941.904 тыс.тенге или 50,47% (2012г - 7 054 617 тыс.тенге или 60,68%) от общей суммы. При этом, объем займов выданных в иностранной валюте 2.453.018 тыс.тенге или 13,85% (2012г - 491 700 тыс.тенге или 4,23%), и в тенге – 15.263.752 тыс.тенге или 86,15% (2012г 11 133 609 тыс.тенге или 95,77%).

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

За 6 месяцев 2013 года - краткосрочные займы – 1.651.878 тыс.тенге или 9,32%, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 13,75% (аналогичный период 2012 года - 1.007.102 тыс.тенге или 8,66%), долгосрочные займы – 90,68% или 16.064.892 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по которым составила 14,19% (аналогичный период 2012 года - 91,34% или 10 618 207 тыс. тенге).

В целом кредитный портфель показал значительный прирост на 52,4%, по сравнению с годом ранее, что обусловлено развитием филиальной сети Банка.

В течение 6 месяцев 2013 года лицам, связанным с банком особыми отношениями, было предоставлено займов на 1.100.179 тыс. тенге, в национальной валюте, долгосрочные (за аналогичный период 2012 года выдано 308.223 тыс.тенге, в том числе краткосрочных 30.000 тыс.тенге).

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение отчетного периода - 6 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	13,01	1 100 179	1 100 179	13,01	-	-
Краткосрочные	-	-	-	-	-	-
Итого	13,01	1 100 179	1 100 179	13,01	-	-

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течение 6 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
Долгосрочные	13,00	278 223	278 223	13,00	-	-
Краткосрочные	16,00	30 000	30 000	16,00	-	-
Итого	13,29	308 223	308 223	13,29	-	-

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями за 6 месяцев 2013 года составили 56.538 тыс. тенге (по состоянию на 1 июля 2012 года 11.439 тыс. тенге).

Сумма задолженности по кредитам лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 01 июля 2013 года составляет 1.250.916 тыс. тенге (по состоянию на 1 июля 2012 года – 354.351 тыс.тенге).

Классификация ссудного портфеля осуществляется по правилам МСФО и в соответствии с Правилами классификации № 296, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года.

Классификация ссудного портфеля по правилам МСФО на 1 июля 2013 г, выглядит следующим образом:

Группа кредитов согласно классификации	01.07.2013			01.07.2012		
	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Ссудный портфель	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1, Стандартные						
2, Сомнительные				19 324 170	99,43	73 856
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	34 807 523	98,73	64 489	18 970 113	97,61	34 448
2) сомнительные 2 кат 5- 10%				264 988	1,36	15 650
3) сомнительные 3 кат 10-20%	80 615	0,23	12 753			
4) сомнительные 4 кат 20-25%						
5) сомнительные 5 кат 25-50%	365 366	1,04	152 065	89 069	0,46	23 758
3, Безнадёжные 50-100%				110 206	0,57	79 267
Всего (1+2+3)	35 253 504	100	229 317	19 434 376	100	153 123

Классификация, в соответствии с Правилами № 296 по состоянию на 1 июля 2013 г:

Группа кредитов согласно классификации	01.07.2013			01.07.2012		
	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1, Стандартные	28 134 457	80,40		16 507 311	85,64	
2, Сомнительные	6 610 602	18,89	834 065	2 681 307	13,91	98 334
1) сомнительные 1 кат 1- 5%	2 646 326	7,56	26 463	2 323 419	12,05	25 558
2) сомнительные 2 кат 10%	76 249	0,22	7 625	23 778	0,12	2 378
3) сомнительные 3 кат 20%	3 781 615	10,81	756 323	262 593	1,36	52 519
4) сомнительные 4 кат 25%	38 210	0,11	9 553	71 517	0,37	17 879
5) сомнительные 5 кат 50%	68 202	0,19	34 101			
3, Безнадёжные 100%	248 051	0,71	248 051	85 932	0,45	85 932
Всего (1+2+3)	34 993 110	100	1 082 116	19 274 550	100	184 266

На группу однородных кредитов в Банком провизии формировались на портфельной основе - по состоянию на 1 июля 2013 года составило 1,0% (по состоянию на 1 июля 2012г – 1,1%). Остальную группу кредитов Банк оценивал на индивидуальной основе.

В структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 июля 2013 года доля

стандартных займов составила 80,40% (на 1 июля 2012г- 85,64%), сомнительные и проблемные займы 19,6% (на 1 июля 2012 - 14,36%).

Согласно правилам МСФО провизии по состоянию на 01 июля 2013г, составили 229.317,0 тыс.тенге, согласно Правилам классификации №296 - 1.082.116,0 тыс.тенге (по состоянию на 01 июля 2012г – 153.123,0 тыс. тенге и 184.266,0 тыс. тенге соответственно).

Разница образована из-за разных методик исчисления провизий, Основные различия состоят в следующем:

МСФО	Правила классификации № 296
Используется индивидуальный расчет обесценения для корпоративных кредитов и расчет миграционной матрицы для МСБ и Розницы	Используется расчет методом начисления баллов, учитывающие факторы: финн. состояние, качество обеспечения, кол-во дней просрочки, целевое использование, вид кредитования, наличие мониторингов, оффшорная зона и т.д.
Расчет производится по видам кредитования и периодам просрочек, процент начисления провизий по периодам просрочек может изменяться ежемесячно в зависимости от значений миграционной матрицы	Расчет производится по категориям: однородные, стандартные, сомнительные, безнадежные. Начисляемые проценты провизий по категориям имеют постоянные значения: 0%, 5%, 10%, 20%, 25%, 50%, 100%
Используется аудиторское суждение при начислении провизий на непросроченные займы	Используется методика расчета провизий по однородному портфелю
Могут использоваться дополнительные коэффициенты (например коэффициент восстановления)	Начисляются провизии на не просроченные кредиты выданные в иностранной валюте
Начисление производится на Основной долг+вознаграждение-дисконт	Начисление производится на основной долг

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 июля 2013 года 157.248,0 тыс. тенге, которая отнесена к группе «стандартные», провизии не формировались. Списаний дебиторской задолженности на счета меморандума в отчетном периоде не производилось. За соответствующий период прошлого года сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила 140.702,0 тыс. тенге, к группе «стандартные» отнесено 138.729,0 тыс.тенге, сумма 1.973,0 тыс. тенге классифицирована как «сомнительная» и сформированы провизии в размере 848 тыс. тенге.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 июля 2013 года составила 2.844.603,0 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.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Начисленный износ по основным средствам и нематериальным активам за 6 месяцев 2013 год составил 87.283,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного компьютерного оборудования составила 28.296,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 54.815,0 тыс. тенге. Капитальные затраты в арендованные здания составили 2.743,0 тыс. тенге, в собственные здания 110.448,0 тыс.тенге. В 2013 году приобретена недвижимость - 531 960 тыс.тенге. Стоимость поступлений нематериальных активов составила 3 058,0 тыс.тенге. В 2013 году оплачена и отнесена на увеличение стоимости земли сумма кадастровой стоимости - 10 025 тыс.тенге.

Согласно аудиторского заключения не признана переоценка зданий, сооружений и земельных участков, проведенная в 2012 году. И в соответствии с заключением аудиторской компании в бухгалтерском учете проведено сторнирование/уменьшение резерва по переоценке зданий, сооружений и земельных участков на сумму 181 799 тыс.тенге. 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.

Расшифровка основных средств на 01.07.2013г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	227 805		227805
Земля, здания и сооружения	2 590 898		2 590 898
Компьютерное оборудование	268 717	112 223	156 494
Прочие ОС	259 308	44 385	214 923
Капитальные затраты по арендованным зданиям	62 354	38 152	24 202
Транспортные средства	22 583	5 076	17 507
ВСЕГО	3 431 665	199 836	3 231 829

Расшифровка основных средств на 01.07.2012г.:

тыс.тенге

Группа	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Устанавливаемые ОС	168 204		168 204
Земля, здания и сооружения	1 664 145	3 295	1 660 850
Компьютерное оборудование	216 121	65 816	150 305
Прочие ОС	123 371	22 841	100 530
Капитальные затраты по арендованным зданиям	43 398	17 935	25 463
Транспортные средства	19 583	2 028	17 555
ВСЕГО	2 234 822	111 915	2 122 907

Расшифровка нематериальных активов на 01.07.2013 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	24 126	10836	13 290
2. Лицензионное программное обеспечение	363 792	89 221	274 571
в том числе:			
ПО Oracle Database	40 001	9 181	30 820
ПО Colvir	234 204	52 769	181 435
ПО TUMAR CSP	388	148	240
ПО Microsoft	74 554	26 634	47 920
ПО Bandwidth Splitter for Forefront TMG 2010	507	18	489
ПО SmartVista	14 138	471	13 667
ВСЕГО	387 918	100 057	287 861

Расшифровка нематериальных активов на 01.07.2012 г.:

тыс. тенге

Группа НА	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	96 125	23 643	72 482
2. Лицензионное программное обеспечение	178 496	38 614	139 882

в том числе:			
ПО Oracle Database	14 747	5 268	9 479
ПО Colvir	163 361	33 254	130 107
ПО TUMAR CSP	388	92	296
ВСЕГО	274 621	62 257	212 364

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 01.07.2013г:

	01.07.2013г	01.07.2012г	тыс.тенге прирост
Вклад- обеспечение участника системы MasterCard	37 952		37 952
Предоплата системы «Unistream»	20 331	11 651	8 680
Предоплата системы «Western Union»	27		27
Начисленные комиссионные доходы	1 461		1 461
Начисленные штрафы	3 394	3 059	335
прочее			
Итого прочих финансовых активов	63 165	14 710	48 455
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	39 098	81 717	(42 619)
Предоплаченные расходы	65 061	39 029	26 032
Материалы и предметы снабжения	30 863	15 764	15 099
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	32 543	4 587	27 956
Прочее	188	2 870	(2 682)
Итого прочих нефинансовых активов	167 753	143 967	23 786
Итого прочих активов	230 918	158 677	72 241

Никакие статьи дебиторской задолженности не являются просроченными по состоянию на 1 июля 2013 года (в 2012 году: сумма 1666 отнесена к сомнительной 5 категории и сформирована провизия 833 тыс.тенге; на сумму 307 тыс. тенге сформирована провизия 15 тыс. тенге - сомнительная 1 категории).

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 6 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	1 400 000	5,77	5,77	1 400 000		
Краткосрочные	1 400 000	5,77	5,77	1 400 000		
Депозиты юридических лиц	47 361 205	2,2	2,33	39 764 648	1,57	7 596 557
До востребования	32 833 292	0,25	0,28	29 211 615	-	3 621 677
срочные	14 527 913	6,64	8,01	10 553 033	3,0	3 974 880
Краткосрочные	12 842 913	6,4	7,93	8 868 033	3,0	3 974 880
Долгосрочные	1 685 000	8,45	8,45	1 685 000		
Депозиты физических лиц	19 123 077	-	-	16 129 305	0,01	2 993 772
До востребования	18 460 738	-	-	15 867 636	-	2 593 102
срочные	662 339	6,01	8,24	261 669	4,55	400 670
Краткосрочные	503 974	5,76	8,0	175 242	4,56	328 732

Долгосрочные	158 365	6,81	8,73	86 427	4,51	71 938
Всего до востребования	51 294 030	0,16	0,18	45 079 251	-	6 214 779
Всего срочных депозитов	16 590 252	6,54	7,76	12 214 702	3,14	4 375 550

Привлеченные депозиты за 6 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	900 000	6,92	6,92	900 000		
Краткосрочные	900 000	6,92	6,92	900 000		
Депозиты юридических лиц	30 312 742	1,17	1,75	19 389 068	0,13	10 923 674
До востребования	26 408 259	0,25	0,42	15 752 068	-	10 656 191
срочные	3 904 483	7,39	7,53	3 637 000	5,51	267 483
Краткосрочные	3 117 000	7,63	7,63	3 117 000		
Долгосрочные	787 483	6,43	6,9	520 000	5,51	267 483
Депозиты физических лиц	12 249 343	0,35	0,29	10 922 542	0,89	1 326 801
До востребования	11 677 082	-	-	10 556 468	-	1 120 614
срочные	572 261	7,57	8,6	366 074	5,75	206 187
Краткосрочные	359 448	7,52	8,5	241 409	5,52	118 039
Долгосрочные	212 813	7,66	8,79	124 665	6,05	88 148
Всего до востребования	38 085 341	0,17	0,25	26 308 536	-	11 776 805
Всего срочных депозитов	5 376 744	7,33	7,5	4 903 074	5,62	473 670

Депозиты банков по состоянию на 1 июля 2013 года составили 1.400.000,00 тыс.тенге. Объем депозитного портфеля по состоянию на 01.07.2013г приходится на вклады юридических лиц 26.313.544,0 тыс.тенге - или 91,4% от суммы обязательств перед клиентами -28.789.193,0 тыс.тенге (по состоянию на 01.07.2012 г – 18.240.114,0 тыс.тенге или 94,43% от суммы обязательств перед клиентами- 19.316.966,0 тыс.тенге). Объем вкладов до востребования составил 2.346.619,0 тыс.тенге – 8,15% от суммы обязательств (по состоянию на 01.07.2012 г – 12.255.369,0 тыс.тенге – 63,44%), в том числе в иностранной валюте 272.722,0 тыс. тенге или 11,62% (по состоянию на 01.07.2012 г – 9.645.979,0 тыс.тенге - 78,71%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 2.073.897,00 или 88,38% (по состоянию на 01.07.2012 г – 2.609.390,0 тыс.тенге - 21,29%) от общей суммы.

Ставка по депозитам до востребования соответствовала 0,16%, Средневзвешенная годовая ставка по срочным депозитам по банку в целом сложилась на уровне 6,54%.

По состоянию на 1 июля 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2.381.696,0 тыс. тенге (1 июля 2012 года: 8.032,0 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 1 июля 2013 года Группа имеет 6(шесть) клиентов (1 июля 2012 года: 2 (два) клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 июля 2013 года составляет 16.360.870,0 тыс. тенге (1 июля 2012 года: 11.234.988,0 тыс. тенге).

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 6 месяцев 2013года, в 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	4,0	500 000		
2	До востребования	3 505 736	-	2 233 330	-	1 272 406
3	Краткосрочные	4 257 738	6,05	307 350	3,05	3 950 388
4	Долгосрочные	6880			4,5	6 880
	Итого	8 270 354	1,27	3 040 680	2,31	5 229 674

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 6 месяцев 2012 года, в 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	663 998	-	608 300	-	55 698
2	Краткосрочные	1 195	8,5	300	6	895
3	Долгосрочные	22 200	10	22 200		
	Итого	687 393	0,36	630 800	0,9	56 593

По состоянию на 01.07.13г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 3.010.334,0 тыс. тенге, в том числе по текущим счетам - 332.727,0 тыс. тенге; в иностранной валюте 146.976,0 тыс. тенге или 4,88% от общего остатка. По состоянию на 01.07.12г остаток по депозитам клиентов, связанных с банком особыми отношениями составил 48.292,0 тыс. тенге, в иностранной валюте – 162,0 тыс. тенге - 0,34%, в тенге - 48130 тыс.тенге или 99,66% от общей суммы остатка. Расходы по депозитам, привлеченным от лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 июля 2013 года составили 61.628,0 тыс. тенге (1 июля 2012 года - 935 тыс. тенге).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 июля 2013 года составило 9.309, в том числе юридических лиц – 750 (за 2013г – открыто 325); физических лиц – 8.559 (в 2013 году - открыто 1.977). На 01 июля 2012 года составило 5.405, в том числе юридических лиц - 316 (открыты в 2012г -129); физических лиц - 5.089 (за 6 месяцев 2012 года открыто – 1.745).

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

тыс,тенге

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграж- дения	Дата выдачи	Дата погашения	01.07.2013	01.07.2012
АО «Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова»	USD	8%	15.04.2011	15.04.2018	758 250	747 100
«MAGLINK LIMITED»	USD	8%	28.06.2011	28.06.2017	303 300	298 840
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					23 436	23 704

					3 261 986	3 246 644
--	--	--	--	--	------------------	------------------

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 01.07.2013г:

	тыс.тенге		
	01.07.2013	01.07.2012	прирост
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 024	30 457	(28 433)
Прочие финансовые обязательства	21 306	615	20 691
<u>Итого прочих финансовых обязательств</u>	<u>23 330</u>	<u>31 072</u>	(7 742)
Кредиторская задолженность перед работниками	37 266	2 022	35 244
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	19 863	13 520	6 343
Прочие нефинансовые обязательства	47 828	30 483	17 345
<u>Итого прочих нефинансовых обязательств</u>	<u>104 957</u>	<u>46 025</u>	58 932
Итого прочих обязательств	128 287	77 097	51 190

За 6 месяцев 2013 года в Банке совершено 2.771.446 конверсионных сделок с общим объемом 3.680.913,0 тыс. тенге; 24.549,0 тыс. долларов США; 19,0 тыс. евро и 799,0 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 6 месяцев 2013года составил 7.667,0 тыс. тенге.

Банк проводил операции СВОП с Казахстанскими банками второго уровня:

Объем сделок СВОП за 6 месяцев 2013 год (в разрезе валют) составил:

- 5.140.190,0 тыс. тенге

- 46.000,0 тыс. долларов США

По состоянию на 1 июля 2013 года обязательства по сделке СВОП по покупке валюты составило 1.974.240,0 тыс. тенге.

Убыток по операциям СВОП (купле-продаже иностранной валюты) за 6 месяцев 2013года составил 5.180,0 тыс. тенге.

На 1 июля 2013 года действует 14 обменных пунктов, находящихся в зданиях филиалов Банка и дополнительных офисах.

Объемы обменных операций за 6 месяцев 2013 года:

	тыс.ед. валюты								
	01.07.2013			01.07.2012			прирост		
	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR	RUB
Продано	12 101	1 521	17 610	6 328	30	59	5 773	1 491	17 551
Куплено	6 697	360	16 837	2 155	25	76	4 542	335	16 761
Получено доходов	9 506			3 958			5 548		

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 6 месяцев 2013 года составили 4.954,0 тыс. тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе «SWIFT» - 1.771,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Unistream» - 576,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «WesternUnion» - 351,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Быстрая почта» - 189,0 тыс. тенге;
- от переводов в национальной валюте - 2.047,0 тыс. тенге;
- от переводов через интернет - 20,0 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 6 месяцев 2013 года составил:

Система переводов	Отправлено		Выплачено		прирост		тыс. тенге доход	
	01.07.2013	01.07.2012	01.07.2013	01.07.2012	Отправлено	Выплачено	01.07.2013	01.07.2012
Western Union	38 566	10 165	19 411	5 123	28 401	14 288	351	124
Unistream	83 959	-	40 135	2	83 959	40 133	576	-
Быстрая почта	48 159	-	7 375	-	48 159	7 375	189	-

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 6 месяцев 2013 года составили 312,0 тыс. тенге. Количество арендованных сейфовых ячеек по состоянию на 1 июля 2013 г составило 28 единиц.

В целях защиты законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов, действует Группа внутреннего контроля и аудита, которая контролирует

соблюдение работниками Банка законодательства Республики Казахстан и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций.

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

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

Количество объявленных акций по состоянию на 01.07.2013 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 6 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 01.07.13 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 2013 г в размере 40 000 тыс. тенге.

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

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,

$$BVCS = 6'695'838'000 / 6'408'000 = 1'044,92$$

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,

$$NAV = (42'099'358'000 - (387'918'000 - 100'057'000)) - 34'115'659'000 - 1'000'000'000 = 6'695'838'000$$

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,

$$BVPS1 = 1'040'000'000 / 1'000'000 = 1'040$$

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,

$$EPC = 40'000'000 + 1'000'000'000 = 1'040'000'000$$

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 по состоянию на 1 июля 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			
	01.07.2013г		01.07.2012г	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<u>Процентные активы</u>				
Кредиты, выданные клиентам	14,8	13,8	15,5	16,5
<u>Процентные обязательства</u>				
Срочные депозиты банков	5,7		7,2	
Текущие счета	0,2	-	0,3	-

Депозиты клиентов	7,7	3,4	7,5	5,0
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 млн. шт на сумму 3,0 млрд тенге, срок 3 года с полугодовым купоном 9% годовых, 200.000 шт из которых (на сумму 200.000,0 тыс. тенге) размещены в 2012 году. По состоянию на 1 июля 2013 года выплачен первый полугодовой купон в размере 9.000,0 тыс. тенге.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка составляет порядка 75-80% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Ссудный портфель по состоянию на 1 июля 2013 года, составил 34.795.430,0 тыс. тенге, увеличившись на 11.846.570,0 тыс. тенге за отчетный период 2013 года. Средняя процентная ставка сложилась на уровне 14,8% годовых.

Доходы от кредитования клиентов за 6 месяцев 2013 года составили 2.243.416,0 тыс. тенге, увеличившись на 1.028.2940,0 тыс. тенге или на 84,62% в сравнении с соответствующим периодом 2012 года.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 35.051,0 тыс. тенге.

Чистый процентный доход

	тыс. тенге		
	01.07.2013г	01.07.2012г	прирост
Процентные доходы	2 243 495	1 215 122	1 028 373
Кредиты, выданные клиентам	2 243 416	1 215 122	1 028 294
Денежные средства и их эквиваленты	79		79
Процентные расходы	(952 811)	(375 832)	576 979
Субординированные займы	(168 368)	(156 243)	12 125
Ценные бумаги	(9 004)		9 004
Текущие счета и депозиты клиентов	(775 439)	(219 589)	555 850
	1 290 684	839 290	451 394

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

	01.07.2013г	01.07.2012г	прирост
<u>Комиссионные доходы</u>			
Переводные операции	9 893	3 509	6 384
Купля/продажа валюты	3 663	1 525	2 138
Операции с гарантиями	30 881	35	30 846
Прием, ведение счетов	760	520	240
Кассовые операции	57 994	52 146	5 848
Сейфовые операции	312		312
Прочие	2 969	1 260	1 709
Итого доходов	106 472	58 995	47 477
<u>Комиссионные расходы</u>			

Переводные операции	(1 657)	(864)	793
Купля/продажа валюты	(302)	(204)	98
Деятельность на рынке ЦБ	(2 109)		2 109
Прочие	(236)	(231)	5
Итого расходов	(4 304)	(1 299)	3 005

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

тыс. тенге

	01.07.2013г	01.07.2012г
Расходы по операционной аренде	83 110	77 599
Износ и амортизация	75 476	56 427
Реклама	101 031	25 087
Налоги, отличные от подоходного налога	41 539	34 441
Услуги связи и информационные услуги	29 582	23 678
Безопасность	25 107	12 733
Ремонт и техническое обслуживание	12 728	13 718
Командировочные расходы	16 451	9 561
Техническая поддержка	20 074	11 642
Коммунальные услуги	8 669	9 005
Профессиональные услуги	17 790	6 331
Канцелярские принадлежности	2 823	2 560
Представительские расходы	2 889	1 583
Транспортные расходы	6 861	6 222
Прочие	13 080	6 894
Итого	457 210	297 481

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 6 месяцев 2013 год произошел отток денег и их эквивалентов на 1.402.325 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 1.056.954 тыс. тенге (до налогообложения). Отток денег связан с формированием суммы

минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета), составляющего сумму 124.766 тыс. тенге. Также увеличилась выдача займов клиентам на 11.836.647 тыс. тенге.

Приток по операционной деятельности связан с увеличением сумм привлеченных средств: кредитных учреждений (других банков) на 900.000 тыс. тенге и вкладов клиентов на 9.510.578 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 413.371 тыс. тенге: приобретение основных средств и нематериальных активов на 417.430 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 40.000 тыс. тенге, связанный с выплатой дивидендов на привилегированные акции – отражен в операционной деятельности.

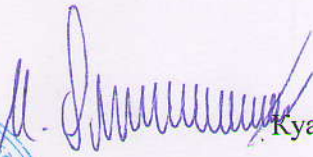
Приток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 11.315 тыс. тенге.

За 6 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;
- увеличения резервного капитала в сумме 338.633 тыс. тенге;
- увеличение резерва переоценки основных средств в сумме 112.588 тыс. тенге;
- прибыли за период в сумме 283.399 тыс. тенге.

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

Председатель Правления



Куанышев Т.Ж.

Главный бухгалтер



Аникеева В.М.

