



Годовой отчет'2013

Отчет о деятельности банка за 2013 год





Нурлан Косаков,
Председатель правления
АО «Банк Kassa Nova»

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты банка Kassa Nova!

Благодаря серьезной работе, которую специалисты банка проделывают изо дня в день, Kassa Nova имеет возможность каждый год радовать вас своими успехами. В 2010 году мы утвердили среднесрочную стратегию развития. Признаюсь, на тот момент обозначенные в ней планы казались слишком амбициозными и неосуществимыми. Однако сегодня мы видим: все прогнозы по финансовым показателям выполняются весьма точно. Эффективно управляя ростом, контролируя затраты и активно действуя в своем сегменте рынка, мы смогли сделать невыполнимое. Из года в год наши результаты говорят сами за себя: Kassa Nova – это эффективный и надежный банк.

В 2013 году нам удалось почти вдвое увеличить активы – до 56,1 млрд тенге. Кредитование – основной драйвер развития. Kassa Nova превзошел в этом году запланированные показатели, позволив нам увеличить портфель почти в два раза – до 42,3 млрд тенге. При этом, как и четыре года назад, наш банк остается одним из лидеров рынка по качеству кредитного портфеля. Несмотря на значительное развитие, он остается чистым: показатель просрочек свыше 90 дней не превышает 1%, и мы уверены, что сможем сохранить этот уровень в будущем.

Для молодого развивающегося банка очень важно эффективно генерировать прибыль – быть финансово состоятельным и успешным. А потому не может не радовать тот факт, что в 2013 году, сделав все ключевые инвестиции и вложения, мы смогли удвоить прибыль, доведя ее до 862 млн тенге. Удалась нам и диверсификация фондирования – сегодня мы делаем упор на расширение клиентской базы за счет вкладов физических лиц.

К слову, наши успехи не остались незамеченными. В 2013 году Kassa Nova стал лауреатом ежегодной международной премии «Инвестиционный ангел» в номинации «Наиболее развивающиеся казахстанский и иностранный банки». Нельзя не отметить и тот факт, что агентство Standard&Poor's в 2013 году в очередной раз подтвердило кредитный рейтинг Kassa Nova на уровне «В» по международной шкале и «kzBB» – по национальной. Более того, у нас есть все основания полагать, что в следующем году рейтинг будет пересмотрен в сторону повышения.

Мы стремимся присутствовать во всех регионах Казахстана, и в 2013 году сделали еще один шаг в этом направлении, открыв в апреле седьмой по счету филиал банка Kassa Nova – в Кокшетау. К декабрю наша команда уже сумела выйти на многообещающие показатели. Хочется пожелать им дальнейших успехов в этом регионе!

Подводя итоги года, можно сказать, что наш банк встал на путь качественно нового развития, завершил адаптацию своей продуктовой линейки и системы продаж к существующим экономическим реалиям, став еще ближе к клиенту. Например, в этом году нами запущена программа беззалогового кредитования, что сделало заимствования в Kassa Nova доступными для еще более широкого круга людей.

Рост клиентской базы, устойчивое развитие и постоянное повышение качества оказываемых услуг – все это результат работы единой команды. Я выражаю искреннюю благодарность всем сотрудникам Kassa Nova – каждый из них вносит свой вклад в развитие банка. И именно в эффективном корпоративном управлении кроется одно из слагаемых нашего успеха.

Система сервис-менеджмента, которую мы внедрили в 2013 году как бизнес-процедуру, станет одним из важнейших «кирпичей» в фундаменте нашей позиции на рынке. Весь персонал, задействованный в обслуживании клиентов, пройдет несколько этапов обучения, после чего каждый сотрудник будет постоянно проверяться тайными покупателями на соответствие стандартов – был ли он вежлив, уделил ли достаточно внимания, сделал ли для клиента больше, чем того требовал бизнес-процесс. Вся наша система направлена на создание внутри банка атмосферы доверия, дружбы, комфорта и уюта. Сегодня в понимании клиентов визит в банк – вынужденная процедура, которая отнимает не только время, но порой и нервы. Kassa Nova изменит это восприятие.

Наши клиенты – важнейший актив бизнеса, и они должны получать лучшее обслуживание. Равнодушие, бюрократические требования, безразличие к личности людей необходимо искоренять, создавая новые эмоциональные ощущения от вза-



Обращение председателя правления

АО «Банк Kassa Nova» Нурлана Косакова

04

имодействия с банком, новый и полезный клиентский опыт. В Kassa Nova мы хотим предоставлять лучшие по качеству услуги и развивать отношения по принципу «клиенты на всю жизнь».

Для раскрытия позиции Kassa Nova как удобного и комфортного банка в следующем году мы начнем преобразовывать нашу филиальную сеть и изменим формат текущих отделений. Новые управления продаж банка станут своеобразным миксом разных фрагментов современной городской культуры – часть интерьера будет напоминать кафе или кофейню, местами будут представлены различные артобъекты и инсталляции. Взяв за основу важную традицию чтения книг, мы хотим интегрировать в наши отделения компактные библиотеки. Верим, что можно создать банк, в котором людям захочется задержаться подольше, чтобы в комфортной обстановке решить все финансовые вопросы. Таким мы видим Kassa Nova.

В предстоящем году нам исполняется пять лет – у банка начнется новый этап, в преддверии которого мы пересмотрим стратегию развития, позиционирование и определим новые, перспективные направления нашего бизнеса. Начиная с 2014 года, Kassa Nova запустит платформу для развития дистанционного обслуживания – платежные карточки и интернет-банкинг. Весь минувший год мы тщательно готовили техническую базу, настраивали банковскую информационную систему под карточные операции, проводили стресс-тесты, благодаря чему уже в первой половине 2014-го карточки поступят в массовые продажи.

Планируем продолжить и региональное развитие. На карте филиалов Kassa Nova в следующем году появятся три новые точки: Темиртау, Усть-Каменогорск и Атырау. Для них у нас уже сформированы команды, которые сразу же после открытия начнут активно работать над расширением локальной доли рынка нашего банка.

Несомненно – нашему коллективу по плечу любые стратегические задачи и краткосрочные цели, а значит, все планы будут успешно претворены в жизнь. Вместе мы намерены построить банк, неизменно соответствующий требованиям рынка и самым смелым ожиданиям клиента.

Нурлан Косаков,
Председатель правления





О Банке

Kassa Nova специализируется на предоставлении финансовых услуг населению и малым предприятиям. Через собственную филиальную сеть мы предлагаем простые и понятные продукты по разумной цене.

**Наша бизнес-этика предельно ясная:
Kassa Nova – быстрый, доступный и инновационный банк.**

Цель банка – **стать одним из лидеров в своем сегменте**, а именно в предоставлении финансовых услуг широкому кругу населения и малому бизнесу. В среднесрочной перспективе планируем обеспечить присутствие Kassa Nova во всех крупных городах страны.

Наши ценности

Банк Kassa Nova создает:

- Разумные цены и хорошее качество обслуживания для наших клиентов.
 - Вдохновляющую атмосферу и карьерные перспективы для наших сотрудников.
 - Рост банка при стабильном возврате инвестиций и получении прибыли для наших акционеров.
 - Стремление к устойчивому развитию и постоянному совершенствованию.
-



Наша история

2009

- Июль. Регистрация в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- Получение лицензии Агентства РК на регулирование финансового рынка и финансовых организаций и надзор за проведением банковских и иных операций.
- Декабрь. Выдан первый кредит.

2010

- Открытие филиалов в Алматы и Астане.
- Кредитный портфель на конец года составляет 35 млн долларов.

2011

- Открытие трех новых филиалов: в Актобе, Павлодаре и Караганде.
- Получение лицензии Национального банка Республики Казахстан на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов для физических лиц.
- Банк становится участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов.
- Рейтинговое агентство Standard&Poor's присваивает Kassa Nova долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «В» по международной шкале и «kzBB+» – по национальной.

2012

- Открытие филиала в Шымкенте.
 - Преобразование отделений в Управления продаж.
 - Запуск собственного контакт-центра.
 - Подтверждение рейтинга Standard&Poor's.
 - Запуск E-Banking для юридических лиц.
 - Переезд головного офиса в Астану.
-



Основные события Kassa Nova за 2013 год

- Торжественное открытие в Кокшетау регионального филиала Kassa Nova. Административный центр Акмолинской области стал седьмым по счету городом, где присутствует наш банк.
 - Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило кредитный рейтинг Kassa Nova на уровне «В» по международной шкале и «kzBB» – по национальной. Прогноз стабильный.
 - Внедрение новых стандартов обслуживания. В соответствии с позиционированием Kassa Nova как удобного и комфортного банка утверждена система сервис-менеджмента, главная цель которой – создать в управлениях продаж атмосферу доверия и комфорта.
 - Запуск платформы дистанционного обслуживания физических лиц – интернет-банкинга MyKassa.
 - Технический выпуск платежных карт Kassa Nova. Массовые продажи начнутся в первой половине 2014 года.
 - Введение единого дресс-кода для фронт-офиса.
 - В продуктовой линейке банка появился новый продукт – «Беззалоговый кредит».
-



Банк Kassa Nova сегодня представлен в семи регионах Казахстана: Алматы, Астане, Караганде, Актобе, Павлодаре, Шымкенте и Кокшетау. Четыре года планомерного роста позволили увеличить количество отделений – управлений продаж – до 15.

СЕМЬ ФИЛИАЛОВ

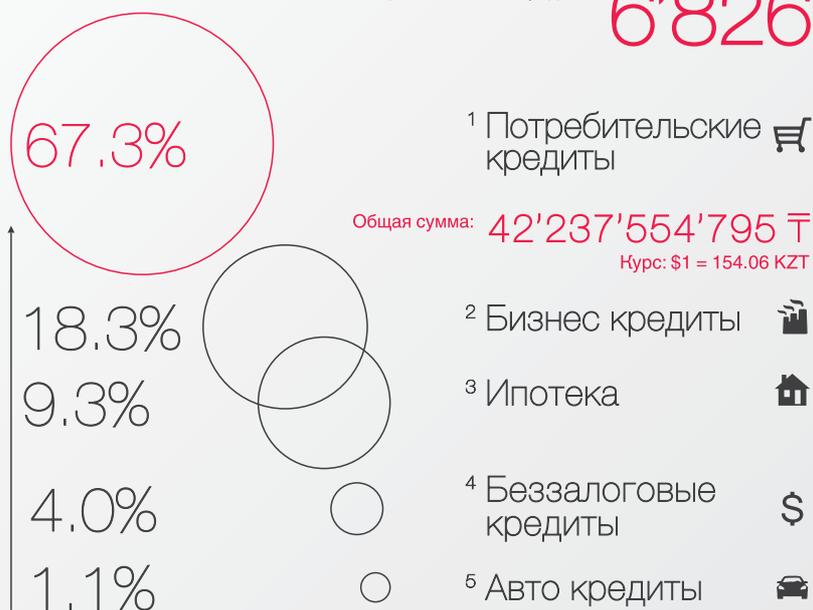
в крупнейших городах Казахстана



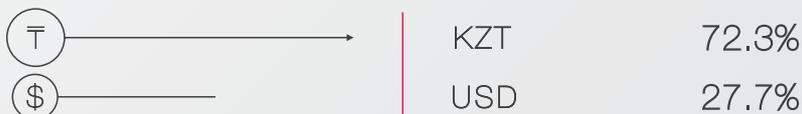
Управления продаж

Филиал Алматы	→	4	○ ○ ○ ○
Филиал Астана	—	3	○ ○ ○
Филиал Караганда	—	3	○ ○ ○
Филиал Павлодар	—	2	○ ○
Филиал Актобе	—	1	○
Филиал Шымкент	—	1	○
Филиал Кокшетау	—	1	○

Соотношение предоставляемых кредитов по количеству



Валюта кредитования

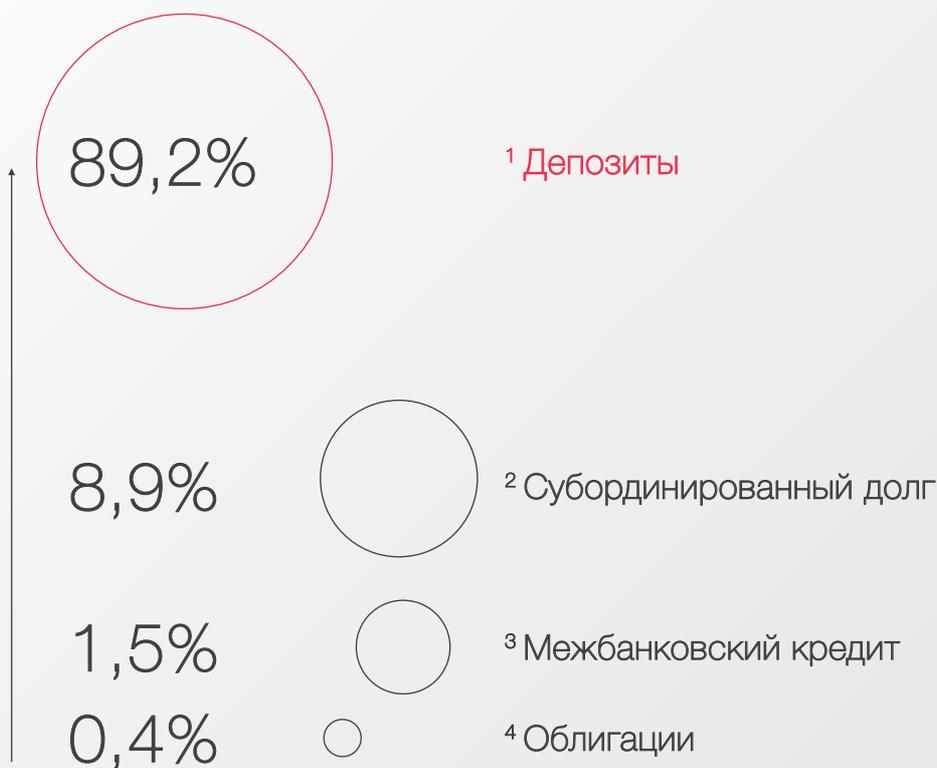




Депозиты занимают 89,2% в общей структуре фондирования Kassa Nova. Из них 6,6% приходится на вклады физических лиц.

Структура фондирования

01.01.2013



- **Понижение суверенного кредитного рейтинга Казахстана.** В силу различных внешних и внутренних факторов не исключена возможность понижения рейтинговыми агентствами суверенного кредитного рейтинга республики – реализация негативного сценария приведет к сокращению сроков и снижению объемов инвестиций, а также к повышению процентных ставок на финансовых рынках.
 - **Девальвация.** Ослабление тенге может повлечь за собой снижение покупательной способности казахстанцев – как следствие, вероятно замедление роста потребительского кредитования.
 - **Падение цен на нефть.** В последние годы на товарных рынках наблюдается значительная волатильность. Последствия мирового финансового кризиса могут привести к падению стоимости нефти. Реализация этого риска приведет к снижению выручки заемщиков, занятых в нефтегазовом секторе экономики, а также к спаду экономики Казахстана в целом.
 - **Изменение стоимости финансовых инструментов.** Ценные бумаги многих казахстанских и иностранных эмитентов дешевеют на протяжении длительного времени. Сообщения о проблемах с ликвидностью в той или иной компании перестали быть редкостью. Негативное развитие ситуации может повлечь за собой удорожание фондирования.
 - **Досрочное погашение обязательств.** Текущие внешние и внутренние проблемы в экономике способны повлиять на доверие населения и организаций к казахстанской банковской системе. В этом случае актуализируется риск преждевременного погашения срочных обязательств банка перед клиентами.
 - **Ухудшение ссудного портфеля.** Существенные негативные изменения экономических условий внутри страны могут повлечь ухудшение качества кредитного портфеля банков второго уровня, в том числе в сегменте потребительского кредитования. На 1 января 2014 года в ссудном портфеле Kassa Nova лишь 0,92% кредитов имеют просрочку по платежам до 90 дней – это приемлемое значение кредитного уровня.
 - **Репутационные риски.** За четыре года работы на рынке Kassa Nova не сталкивался с судебными исками или негативной информацией в СМИ, влияющей на репутацию банка.
 - **Валютный и ценовой риски.** Весьма существенны сегодня риски колебаний валютных курсов, снижения стоимости инвестиционных портфелей и производных инструментов. Однако у банка отсутствуют инвестиции в деривативы и производные финансовые инструменты.
-

Процесс управления рисками включает в себя идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков и осуществляется Kassa Nova на постоянной основе.

Решения по вопросам управления рисками в банке принимают:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по активам и пассивам;
- Кредитные и иные комитеты.

Общую ответственность за определение рисков несет Совет директоров. В обязанности Правления входит контроль за процессом управления рисками в банке. Профильные комитеты отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками на местах. При этом процессы управления рисками, проходящие в банке, ежегодно аудируются группой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур банком.

Kassa Nova уважает и ценит свой персонал – мы создаем лучшие условия для трудовой деятельности, карьерного роста, самосовершенствования, материального и морального благополучия работников. Политика в области социальной поддержки персонала едина для всех подразделений – банк стремится с каждым работником установить длительные трудовые отношения.

Как и положено молодому, динамично развивающемуся банку, Kassa Nova открывает свои двери для молодых и целеустремленных людей. Например, мы берем на работу недавних выпускников вузов, которые еще не имеют опыта работы в банковской сфере. Kassa Nova самостоятельно разрабатывает план обучения для будущих и действующих сотрудников.

В частности, для работников кредитных подразделений в 2011 году была создана программа «Моя карьера», в рамках которой каждый работник может определить свой карьерный путь – критерии оценки для достижения планируемого уровня заработной платы или должности четко определены. На постоянной основе банк проводит обучающие семинары – любой сотрудник, будь то новичок или «продвинутый пользователь», имеет возможность повысить свою квалификацию. С момента существования программы Kassa Nova каждые полгода анализирует деятельность своих работников – увеличивает заработную плату, осуществляет перевод на новую должность или предоставляет дополнительные должностные полномочия.

Неудивительно, что штат Kassa Nova растет очень динамично. По сравнению с 2012 годом в 2013-м численность сотрудников банка выросла на 30%, достигнув к концу года 318 человек.

Сотрудники 

Головной офис Банка	94
Алматы	67
Астана	48
Караганда	33
Павлодар	23
Актобе	20
Шымкент	17
Кокшетау	16

Корпоративное управление в Kassa Nova базируется на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Такой фундамент способствует эффективной деятельности банка, росту ценностей и активов, поддержанию финансовой стабильности, укреплению репутации, а, следовательно, и снижению затрат на привлечение капитала.

Стратегию развития Kassa Nova определяет Совет директоров. Он же обеспечивает эффективный контроль над деятельностью исполнительного органа финансового института (Правления), в компетенции которого – оперативное руководство текущей деятельностью банка.

Акционерный капитал Kassa Nova на конец 2013 года составил **7,408** млрд тенге. По состоянию на 31 декабря банк имеет 13,5 млн объявленных простых акций, деноминированных в тенге, включая 6,408 млн оплаченных простых акций.

	Объявлено, тыс. шт.	Размещено, тыс. шт.	Номинальная стоимость / цена размещения, тенге
Простые акции	13'500	6'408	1'000
Привилегированные акции	1'500	1'000	1'000

В течение прошлого года банк разместил по праву о преимущественной покупке 68 000 простых акций на сумму 68 млн тенге.

Единственным акционером Kassa Nova, владеющим 100% находящихся в обращении простых акций, является АО «Nova Лизинг».

Акции банка не включены в листинг KASE.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ●



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ●

- | Группа внутреннего аудита ●
- | Группа комплаенс-контроля ●
- | Группа риск-менеджмента ●



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ●

- | Группа кадровой работы ●
- | Группа казначейства ●
- | Группа безопасности ●
- | Группа технической поддержки ●
- | Группа маркетинга ●
- | Группа электронного банкинга ●

| ДИРЕКТОР - ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР ○

- | Группа бухгалтерского учёта и аудита ●

| УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР - ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ ○

- | Группа координаторов ●
- | Группа информационных технологий ●
- | Группа банковских технологий ●

| УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР - ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ ○

- | Группа юристов ●
- | Операционная группа ●
- | Группа расчётов и платежей ●

| ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ○

- | Группа кредитования ●
- | Группа обеспечения ●
- | Филиалы ●



Совет директоров

Наблюдательный совет

ФИО, год рождения члена Совета директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству	Доля в уставном капитале банка от голосующих акций, %	Доля в уставном капитале в дочерних и зависимых организациях к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций, %
Микаэлян Гарик Рафикович, 1963 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 21.01.2014 – по настоящее время, председатель Совета директоров АО «Банк Kassa Nova»; ● 15.01.2014 – 21.01.2014, член Совета директоров АО «Банк Kassa Nova»; ● 30.04.2013 – 15.07.2013, член Совета директоров ЗАО «Преображенскнефть»; ● 03.09.2007 – по настоящее время, член Совета директоров ЗАО «Южно-Кыргызский Цемент»; ● 28.12.2006 – по настоящее время, член Совета директоров АО «Верный Капитал»; ● 01.10.2006 – по настоящее время, заместитель генерального директора ТОО «Verny Investments Holding». 	0	0
Джамалов Бауыржан Салдарович, 1971 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 14.05.2012 – по настоящее время, член Совета директоров – независимый директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 27.04.2009 – по настоящее время, исполнительный директор ТОО «Мырзакент-Холдинг»; ● 24.11.2011 – 12.03.2012, член Совета директоров – независимый директор АО «Банк Kassa Nova». 	0	0
Косаков Нурлан Атабекович, 1973 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 09.10.2013 – по настоящее время, член Совета директоров АО «Банк Kassa Nova»; ● 09.10.2013 – по настоящее время, председатель Правления АО «Банк Kassa Nova»; ● 23.07.2012 – 09.10.2013, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 05.04.2012 – 23.07.2012, управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 21.11.2011 – 05.04.2012, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 17.05.2010 – по настоящее время, член Совета директоров АО «Nova Лизинг»; ● 02.11.2009 – 21.11.2011, президент АО «Nova Лизинг». 	0	0

Исполнительный орган

Правление

ФИО, год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству	Доля в уставном капитале банка от голосующих акций, %	Доля в уставном капитале в дочерних и зависимых организациях к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций, %
Косаков Нурлан Атабекович, 1973 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 09.10.2013 – по настоящее время, член Совета директоров АО «Банк Kassa Nova»; ● 09.10.2013 – по настоящее время, председатель Правления АО «Банк Kassa Nova»; ● 23.07.2012 – 09.10.2013, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 05.04.2012 – 23.07.2012, управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 21.11.2011 – 05.04.2012, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 17.05.2010 – по настоящее время, член Совета директоров АО «Nova Лизинг»; ● 02.11.2009 – 21.11.2011, президент АО «Nova Лизинг». 	0	0
Мендигалиев Айбек Самигуллиевич, 1977 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 02.05.2013 – по настоящее время, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova»; ● 01.07.2010 – 02.05.2013, член Правления – управляющий директор АО «Банк Kassa Nova», директор алматинского филиала банка Алматы. 	0	0
Шнайдер Германн-Михазль, 1956 г.	<ul style="list-style-type: none"> ● 08.04.2011 – по настоящее время, управляющий директор – член Правления АО «Банк Kassa Nova»; ● 18.03.2010 – 08.04.2011, управляющий директор АО «Банк Kassa Nova». 	0	0

Комитеты совета директоров и их функции

Комитет по вопросам стратегического планирования. Разрабатывает и представляет рекомендации Совету директоров по приоритетным направлениям деятельности и стратегии развития Kassa Nova. В компетенции комитета – вопросы разработки мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе.

Комитет кадров и вознаграждения. Вырабатывает рекомендации по вопросам назначений и вознаграждений работников банка. Окончательное решение по данным вопросам – за Советом директоров.

Комитет внутреннего аудита. Готовит и предоставляет Совету директоров рекомендации для принятия решений по вопросам обеспечения эффективной системы

контроля за соответствием совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Казахстан и внутренним документам банка. Отвечает за иные вопросы в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями наблюдательного совета или положениями внутренних документов банка.

Комитет по социальным вопросам. В его ведостве находятся вопросы оказания социальной поддержки сотрудникам Kassa Nova. Кроме того, комитет предоставляет свои рекомендации Совету директоров по другим вопросам в соответствии с его поручениями или положениями внутренних документов банка.

Дивиденды и вознаграждения

Согласно решениям Совета директоров АО «Nova Лизинг» – 100% собственника простых акций банка, дивиденды по простым акциям Kassa Nova в течение последних трех лет не выплачивались. В 2011 году чистая прибыль была распределена на покрытие убытков прошлых лет, в 2012-м – на формирование резервного капитала, в 2013-м – на дальнейшее развитие банка.

	Балансовая стоимость акций, тенге
01.01.2012 г.	970,06
01.01.2013 г.	1016,20
01.01.2014 г.	<u>1118,98</u>

Членам наблюдательного и исполнительного органов Kassa Nova за 2013 годы выплачено 158 122 тыс. тенге. Из них:

Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	143'127
Отчисления на социальное обеспечение	14'995

Структура активов





Рост портфеля

Млн тенге

КРЕДИТЫ

2010	4'970 ₸
2011	10'549 ₸
2012	23'141 ₸
2013	42'305 ₸

ПРОВИЗИИ

2010	2,6%	126 ₸
2011	1,1%	114 ₸
2012	0,8%	192 ₸
2013	0,65%	273 ₸

Доля просроченных кредитов

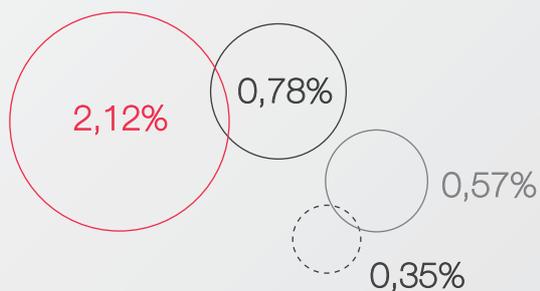
2011



2012



2013



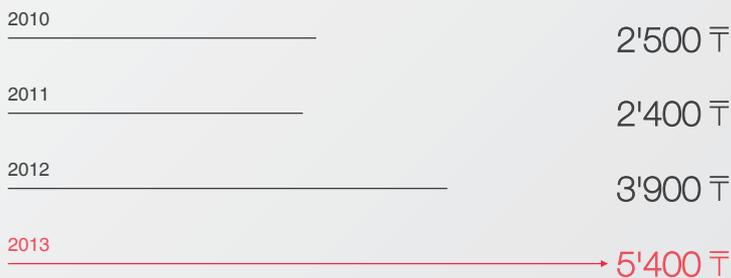
Качество портфеля

ЗАЛОГОВАЯ БАЗА



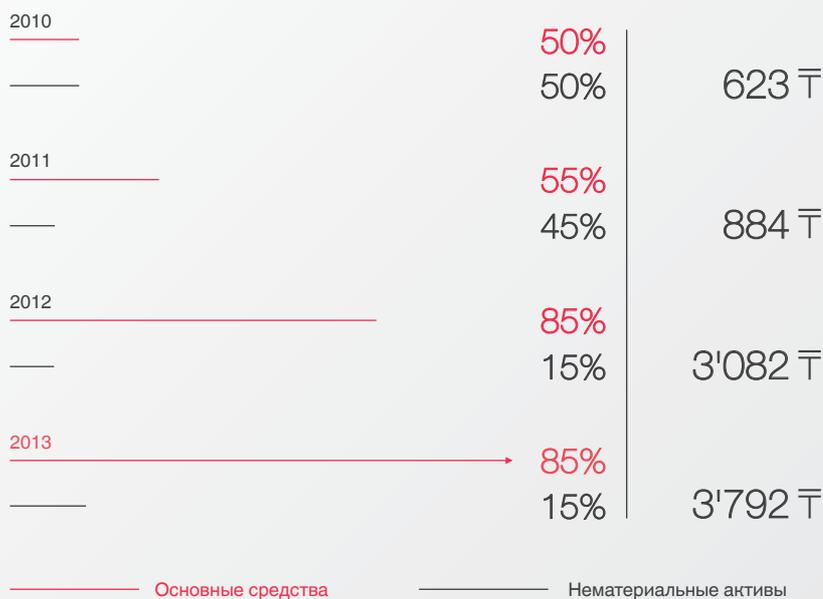
СРЕДНЯЯ СУММА КРЕДИТА

Тыс. тенге

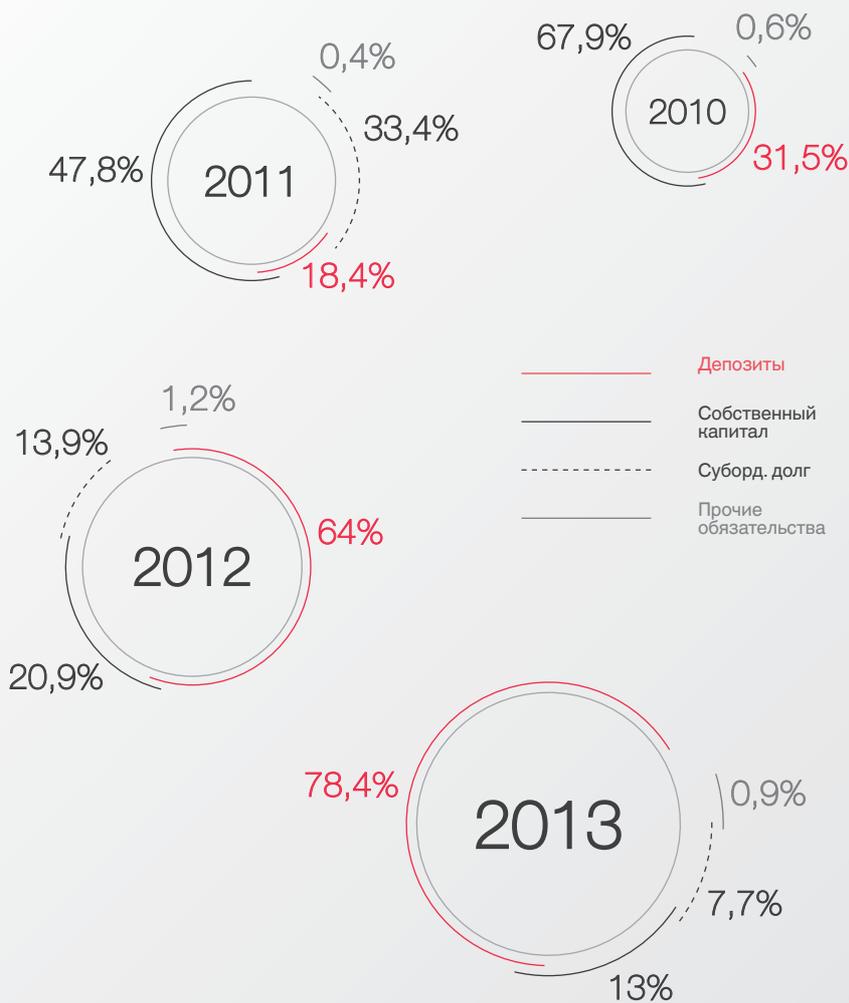


Структура ОС и НМА

Млн тенге

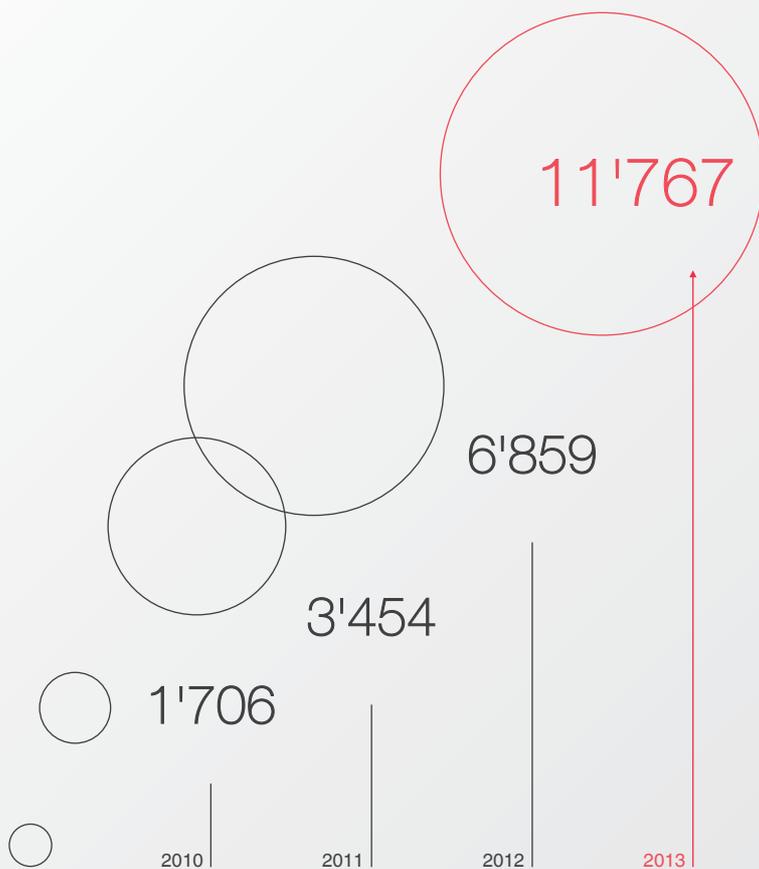


Структура пассивов





Динамика счетов клиентов





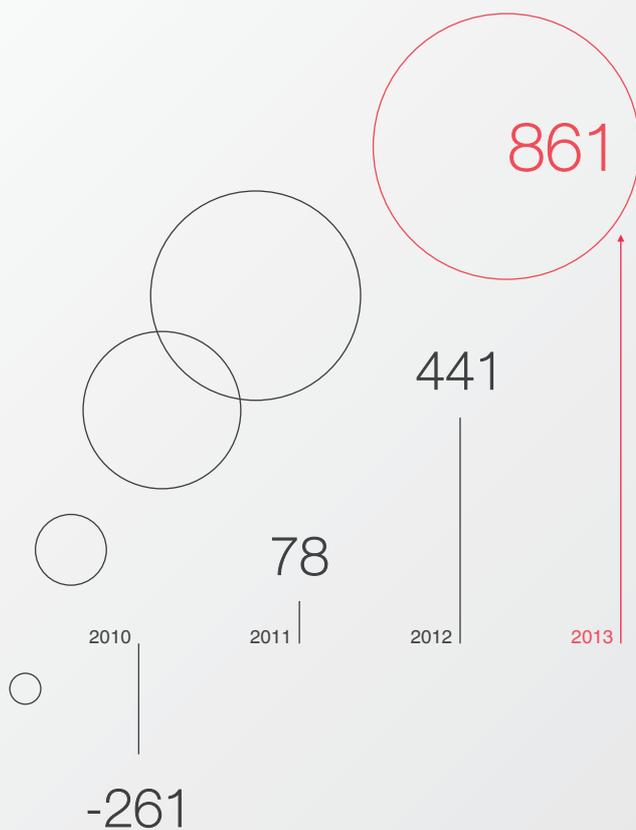
Отчет о прибылях и убытках

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	Млн тенге
2010 _____	725 ₸
2011 _____	1'248 ₸
2012 _____	2'009 ₸
2013 _____	2'899 ₸

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	Тыс. тенге
2010 _____	2'026 ₸
2011 _____	21'898 ₸
2012 _____	141'614 ₸
2013 _____	234'072 ₸

Прибыль до налогов

Млн тенге



Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2, №00000003,
выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

23 апреля 2014 года

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге

	Прим.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Активы				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	9,444.332	2.767.736	1.198.524
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	685.835	2.023.669	197.581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	2.020	—
Кредиты клиентам	7	42.031.794	22.948.860	10.434.887
Основные средства	8	3.210.361	2.624.732	488.163
Нематериальные активы	9	581.914	456.898	396.113
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		—	—	35.846
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	21.000	1.374	—
Прочие активы	и	238.373	146.524	47.439
Итого активы		56.213.609	30.971.813	12.798.553

	Прим.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	1.220	—
Средства других банков	12	745.953	502.140	200.917
Средства клиентов	13	43.323.133	19.325.119	2.148.321
Субординированный долг	14	4.320.136	4.296.146	4.279.541
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	201.236	201.229	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	278.081	66.683	—
Прочие обязательства	16	55.632	120.386	49.517
Итого обязательства		<u>48.924.171</u>	24.512.923	6.678.296
Капитал				
Уставный капитал	17	6.408.000	6.340.000	6.340.000
Прочие фонды	17	89.066	28.295	
Нераспределенная прибыль		792.372	90.595	(219.743)
Итого капитал		<u>7.289.438</u>	6.458.890	6.120.257
Итого капитал и обязательства		<u>56.213.609</u>	30.971.813	12.798.553

Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	19	5,237,490	2,972,830
Процентные расходы	19 _	(2,338,314)	(963,285)
Чистый процентный доход		2,899,176	2,009,545
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	7 _	(79,683)	(77,529)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	-	2,819,493	1,932,016
Чистые комиссионные доходы	20	234,072	141,614
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7,494)	(10,338)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		56,161	20,300
- переоценка валютных статей		(4,368)	(26,690)
Прочие доходы		22,711	4
Непроцентные доходы	-	301,082	124,890

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	21	(1.240.791)	(929.619)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.016.817)	(684.459)
Прочие операционные резервы	11	(1.609)	(1.666)
Непроцентные расходы		(2.259.217)	(1.615.744)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		861.358	441.162
Расход по корпоративному подоходному налогу	10	(188.880)	(102.529)
Прибыль за год	-	672.478	338.633
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Переоценка зданий	17	112.588	—
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	10	(22.518)	—
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		90.070	—
Итого совокупный доход за год	-	762.548	338.633

Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге

	Прим.	Уставный капитал	Прочие фонды		(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого капитал
			Фонд по переоценке основных средств	Резервный фонд		
На 31 декабря 2011 года		6.340.000	—	—	(219.743)	6.120.257
Совокупный убыток за год		—	—	—	338.633	338.633
Перевод в резервный фонд	17	—	—	28.295	(28.295)	-
На 31 декабря 2012 года		6.340.000	—	28.295	90.595	6.458.890
Прибыль за год		—	—	—	672.478	672.478
Прочие компоненты совокупного дохода за год	17	—	90.070	—	—	90.070
Совокупный доход за год		—	90.070	—	672.478	762.548
Увеличение уставного капитала	17	68.000	—	—	—	68.000
Перенос амортизации зданий	17	—	(1.004)	—	1.004	—
Уменьшение резервного фонда	17	—	—	(28.295)	28.295	—
На 31 декабря 2013 года		6.408.000	89.066	—	792.372	7.289.438

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге

	Прим.	2013 г.	2012 г.
<i>Денежные потоки от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		5.156.722	2.909.105
Проценты уплаченные		(2.012.464)	(891.696)
Комиссии полученные		254.339	145.599
Комиссии уплаченные		(19.265)	(3.985)
Чистые доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7.494)	(11.138)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		56.161	20.300
Прочие доходы полученные		22.711	4
Расходы на персонал, уплаченные		(1.234.563)	(900.585)
Административные и прочие операционные расходы		(879.134)	(625.989)
<i>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		<i>1.337.013</i>	<i>641.615</i>
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях		(87)	-
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости,</i>			

	Прим.	2013 г.	2012 г.
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2.020	-
Кредиты клиентам		(18.980.774)	(12.449.672)
Прочие активы		(42.762)	(37.685)
Чистое уменьшение/увеличение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1.220)	-
Средства других банков		245.000	300.000
Средства клиентов		23.450.442	17.001.549
Прочие обязательства		(21.739)	11.976
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		5.987.893	5.467.783
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(19.626)	1.374
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		5.968.267	5.469.157
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(628.978)	(2.336.592)
Приобретение нематериальных активов	9	(175.683)	-
Поступления от реализации основных средств			366

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности:		(1804.661)	(2.336.226)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска ценных бумаг		-	200.000
Поступления от увеличения уставного капитала		68.000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		68.000	200.000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты:		106.231	24.614
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5.337.837	3.357.545
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	18	4.753.580	1.396.035
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	18	10.091.417	4.753.580

