

**Отчет о финансовом положении
за 30 сентября 2017 года
АО "Банк Kassa Nova"**

(В тысячах тенге)

Наименование статей	30.09.2017	31.12.2016
АКТИВЫ		
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	35 080 364	16 831 368
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	4 240 999	5 884 354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 074 058	1 770 045
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 866 338	-
Кредиты клиентам	69 898 040	64 694 968
Основные средства	6 580 227	6 563 796
Инвестиционная недвижимость	510 346	235 056
Нематериальные активы	1 049 274	902 776
Активы по текущему корпоративному налогу	74 744	133 716
Прочие активы	966 453	729 633
ИТОГО АКТИВЫ	122 340 843	97 745 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных учреждений	4 792 372	8 192 510
Средства клиентов	98 826 664	72 031 349
Субординированный долг	4 253 912	4 933 251
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	706 116	674 884
Прочие обязательства	270 914	147 539
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108 849 978	85 979 533
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставной капитал	9 356 140	8 231 140
в том числе:		
простые акции	9 356 140	8 231 140
привилегированные акции	-	-
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 489)	-
Фонд переоценки основных средств	785 921	791 609
Нераспределенная прибыль	3 351 293	2 743 430
ИТОГО КАПИТАЛ	13 490 865	11 766 179
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	122 340 843	97 745 712

Председатель Правления

Нурумбетова Ш.М.

Исполнительный директор - Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

Отчет о совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
АО "Банк Kassa Nova"
(В тысячах тенге)

Наименование статей	30.09.2017	30.09.2016
Процентные доходы	8 557 982	6 629 585
Процентные расходы	(5 747 150)	(4 430 562)
Чистый процентный доход	2 810 832	2 199 023
Отчисление на обесценение кредитов клиентам	(313 286)	323 290
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам	2 497 546	2 522 313
Комиссионные доходы	876 107	614 182
Комиссионные расходы	(179 101)	(95 381)
Чистый комиссионный доход	697 006	518 801
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 041	(709 871)
Чистые доходы/(расходы) с иностранной валютой:		
- торговые операции	299 819	333 838
-переоценка валютных статей	63 902	104 919
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	-	-
Прочие доходы	27 632	94 584
Непроцентные доходы	1 092 400	342 271
Расходы на персонал	(1 593 968)	(1 607 956)
Административные и прочие операционные расходы	(1 277 666)	(1 337 464)
Прочие операционные резервы	469	585
Непроцентные расходы	(2 871 165)	(2 944 835)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	718 781	(80 251)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(116 606)	(103 908)
Прибыль за период	602 175	(184 159)

Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:

Переоценка основных средств

-	5 419
---	-------

Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
- реализованные доходы/убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

2 489	-
-	-

Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода

Прочий совокупный доход за период, за вычетом корпоративного подоходного налога

Итого совокупный доход за период

-	(1 083)
2 489	4 336
604 664	(179 823)

Председатель Правления _____ Нурумбетова Ш.М.

Исполнительный директор - Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.



**Отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

АО "Банк Kassa Nova"

(В тысячах тенге)

Наименование статей	30.09.2017	30.09.2016
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	8 237 454	6 226 010
Проценты уплаченные	(5 378 774)	(4 156 450)
Комиссии полученные	874 020	614 296
Комиссии уплаченные	(179 192)	(95 406)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	142 712	178 185
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 941	(51 420)
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	(139 299)	(23 465)
Расходы на персонал, выплаченные	(1 583 861)	(1 599 982)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	77 140	(1 243 564)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	2 289 597	(33 980)
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(4 503 080)	(2 904 158)
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	(1 644)
Прочие активы	-	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных учреждений	(5 000 000)	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	25 962 603	14 193 772
Прочие обязательства	(867 365)	(795 442)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств (в) /от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	19 946 896	10 806 752
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(31 887)	(126 322)
(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности	19 915 009	10 680 431
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Покупка/продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	700 000	(2 000 000)
Покупка/продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 868 827)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(668 795)	(1 189 959)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 277	1 579
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 835 345)	(3 188 380)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение/уменьшение займов полученных	1 544 909	900 000
Поступления/погашения субординированных займов	(1 369 188)	(4 600)
Поступления от выпуска акционерного капитала	1 125 000	-
Поступления/погашения от выпуска облигаций	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 300 721	895 400
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	18 380 385	8 387 451
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	507 179	89 589
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	18 944 205	9 892 410
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	37 831 769	18 369 450

Председатель Правления

Нурумбетова Ш.М.

Исполнительный директор - Главный бухгалтер

Аникеева В.М.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "Банк Kassa Nova"

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
(В тысячах тенге)

Наименование статьи	Уставный капитал		Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	простые акции	привилегированные акции				
1	2		5	6	7	8
На 1 января 2016 года	8 231 140	0	0	795 380	2 627 448	11 653 968
Прибыль за период					(184 159)	-184 159
Прочий совокупный доход				4 336		4 336
Совокупный доход за период				4 336	-184 159	-179 823
Увеличение уставного капитала						0
Амортизация фонда переоценки основных средств				(10 774)	10 774	0
Сальдо на 30 сентября 2016 года	8 231 140	0	0	788 942	2 454 063	11 474 145
Сальдо на 1 января 2017 года	8 231 140	0	0	791 609	2 743 430	11 766 179
Прибыль за период					602 175	602 175
Прочий совокупный доход				0		0
Совокупный доход за год				0	602 175	602 175
Увеличение уставного капитала	1 125 000					1 125 000
изменение накопленной переоценки			-2 489	(5 688)	5 688	-2 489
Сальдо на 30 сентября 2017 года	9 356 140	0	-2 489	785 921	3 351 293	13 490 865

Председатель Правления _____ Нурумбетова Ш.М.

Исполнительный директор - Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.

