

**Отчет о финансовом положении
на 01.10.2016 года**

АО "Банк Kassa Nova"

(В тысячах тенге)

Наименование статей	01.10.2016	01.01.2016
АКТИВЫ		
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	11 205 958	8 293 306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	7 319 199	1 321 042
Производные финансовые инструменты	4 731 254	5 438 567
Дебиторская задолженность по договорам "Обратное РЕПО"	-	401 644
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 998 574	-
Кредиты клиентам	61 237 143	57 498 808
Основные средства	6 571 989	6 169 707
Инвестиционная недвижимость	235 056	-
Нематериальные активы	904 689	630 674
Активы по текущему корпоративному налогу	29 808	6 311
Прочие активы	1 535 845	344 125
ИТОГО АКТИВЫ	95 769 515	80 104 184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных учреждений	8 209 032	6 769 617
Средства клиентов	69 398 368	55 265 300
Субординированный долг	5 631 652	5 644 577
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	611 701	610 617
Прочие обязательства	444 617	160 105
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84 295 370	68 450 216
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставной капитал	8 231 140	8 231 140
в том числе:		
простые акции	8 231 140	8 231 140
привилегированные акции	-	-
Фонд переоценки основных средств	788 942	795 380
Нераспределенная прибыль	2 454 063	2 627 448
ИТОГО КАПИТАЛ	11 474 145	11 653 968
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	95 769 515	80 104 184

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.



**Отчет о совокупном доходе
за 9 месяцев 2016 года
АО "Банк Kassa Nova"
(В тысячах тенге)**

Наименование статей	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы	6 629 585	5 565 319
Процентные расходы	(4 430 562)	(2 602 373)
Чистый процентный доход	2 199 023	2 962 946
Отчисление на обесценение кредитов клиентам	323 290	(38 476)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам	2 522 313	2 924 470
Комиссионные доходы	614 182	359 982
Комиссионные расходы	(95 381)	(44 368)
Чистый комиссионный доход	518 801	315 614
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(709 871)	3 362 959
Чистые доходы/(расходы) с иностранной валютой:		
- торговые операции	333 838	271 616
-переоценка валютных статей	104 919	(3 247 912)
Прочие доходы	94 584	12 486
Непроцентные доходы	342 271	714 763

Расходы на персонал	(1 607 956)	(1 431 291)
Административные и прочие операционные расходы	(1 337 464)	(1 043 843)
Доход/ (убыток) от переоценки основных средств	585	-
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(80 251)	1 164 099
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(103 908)	(134 259)
Прибыль за период	(184 159)	1 029 840

Прочий совокупный доход

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

Переоценка основных средств
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода
Прочий совокупный доход за период, за вычетом корпоративного подоходного налога
Итого совокупный доход за период

5 419	12 956
(1 083)	(2 590)
4 336	10 366
(179 823)	1 040 206



Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2016 года
АО "Банк Kassa Nova"
(В тысячах тенге)

Наименование статей	01.10.2016	01.10.2015
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	6 226 010	5 321 010
Проценты уплаченные	(4 156 450)	(2 439 773)
Комиссии полученные	614 296	359 878
Комиссии уплаченные	(95 406)	(44 348)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	178 185	348 674
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(51 420)	-
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	(23 465)	(65 692)
Расходы на персонал, выплаченные	(1 599 982)	(1 431 752)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(1 243 564)	(850 893)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(33 980)	(20 722)
Кредиты, выданные клиентам	(2 904 158)	1 617 344
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	(1 644)	(2 400 002)
Прочие активы	-	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные банковские депозиты	500 000	(3 000 000)
Текущие счета и депозиты клиентов	14 193 772	5 906 396
Прочие обязательства	(795 442)	52 396
Чистое поступление/(расходование) денежных средств (в) /от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	10 806 752	3 352 516
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(126 322)	-
(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности	10 680 431	3 352 516
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Покупка/продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(2 000 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 189 959)	(418 027)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 579	1 318
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3 188 380)	(416 709)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение/уменьшение займов полученных	900 000	900 000
Поступления субординированных займов	(4 600)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-
Поступления/погашения от выпуска облигаций	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	895 400	900 000
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	8 387 451	3 835 807
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	89 589	4 508 239
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	9 892 410	11 701 546
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	18 369 450	20 045 591



 Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.

