

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	131 322 615
1000	Деньги	4 183 894
1001	Наличность в кассе	3 059 396
1002	Банкноты и монеты в пути	888 125
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	236 373
1050	Корреспондентские счета	35 349 799
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	34 273 570
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 079 727
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-3 498
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	3 300 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	3 300 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	782 373
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 039
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	408 412
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	375 000
1400	Требования к клиентам	72 630 481
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	493 024
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	529 373
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5 588 671
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	64 928 756
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 827 639
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 538 200
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-740 295
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	541 513
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	894 478
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	900 000
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-5 256
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-266
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	1 794 930
1602	Прочие запасы	1 794 930
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 695 080
1652	Земля, здания и сооружения	5 842 648
1653	Компьютерное оборудование	626 059
1654	Прочие основные средства	977 680
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	267 357
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	22 790
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 749 521
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-289 559
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-412 028
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-514 369
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-7 575
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-8 883
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-3 830
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-580 263
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 614 299
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	733
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	783 732
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	829 834
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	60 056

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1793	Расходы будущих периодов	60 056
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 094
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 019
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 380
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	3 466
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-86
1850	Прочие дебиторы	3 008 751
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	364 765
1854	Расчеты с работниками	780
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	35 010
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	245 425
1861	Дебиторы по гарантиям	274
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	696 870
1870	Прочие транзитные счета	1 654 777
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-4 624
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 793
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-551
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	21 818
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	114 656 362
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 949 089
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-661
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 949 750
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 925 924
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 925 924
2200	Обязательства перед клиентами	101 682 432
2203	Текущие счета юридических лиц	12 848 364
2204	Текущие счета физических лиц	2 758 458
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	5 678 104
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	26 201 667
2211	Вклады до востребования юридических лиц	10 000
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	86 860
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	12 539 490
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	39 135 122
2219	Условные вклады юридических лиц	335 093
2227	Полученный финансовый лизинг	266 817
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 968 151
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	70 047
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 720 561
2400	Субординированные долги	2 196 025
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 928 700
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 732 675
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	681 370
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	27 674
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	132 290
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	20 350
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	87
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	4 282
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	423 069
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	838

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	72 773
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	428 147
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	428 147
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	141 437
2794	Доходы будущих периодов	141 437
2810	Начисленные комиссионные расходы	23
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	23
2850	Прочие кредиторы	1 651 745
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	256 022
2854	Расчеты с работниками	1 365
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 121 248
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	42 715
2861	Резерв на отпускные выплаты	33 069
2863	Обязательства по привилегированным акциям	6 667
2869	Выданные гарантии	56 819
2870	Прочие транзитные счета	133 812
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	28
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	170
2895	Обязательства по операциям своп	170
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	16 666 253
3000	Уставный капитал	10 356 140
3001	Уставный капитал – простые акции	9 356 140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	6 310 113
3540	Резервы переоценки основных средств	765 818
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-266
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 034 656
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 509 905
4	ДОХОДЫ	102 185 349
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 577
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 577
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	173 650
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	88 776
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	84 874
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	507
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	507
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7 640 782
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	57 604
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	65 251
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	431 585
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 762 813
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	62 538
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	70 842
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	190 149
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 028

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 028
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	37 661
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	37 661
4500	Доходы по дилинговым операциям	570 842
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	570 842
4600	Комиссионные доходы	1 271 983
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	235 501
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	637
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	45 076
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	186 333
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	50 330
4608	Прочие комиссионные доходы	31 320
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	443 610
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 499
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4 721
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	266 956
4700	Доходы от переоценки	90 844 236
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	90 844 236
4850	Доходы от продажи	208
4853	Доходы от реализации запасов	208
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	63 551
4895	Доходы по операциям своп	63 551
4900	Неустойка (штраф, пеня)	131 930
4900	Неустойка (штраф, пеня)	131 930
4920	Прочие доходы	72 213
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	17 430
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	54 783
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 297 181
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	8 822
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	18 703
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	1 561
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 267 897
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	148
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	50
5	РАСХОДЫ	100 681 840
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	124 677
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	124 677
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	323 924
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	307 290
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	16 634
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 984 580
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	218 308
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	52
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	792 457
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 642 256
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	6 027

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1 656
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	24 304
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	173 733
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	74 867
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	18 707
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	32 213
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	166 732
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	141 998
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	24 734
5450	Ассигнования на обеспечение	1 979 764
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	8 353
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	11 832
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 957 929
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	78
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	190
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	1 382
5500	Расходы по дилинговым операциям	109 817
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	109 647
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	170
5600	Комиссионные расходы	382 350
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	44 021
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	707
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	23 410
5608	Прочие комиссионные расходы	313 820
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	392
5700	Расходы от переоценки	90 945 209
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	90 884 674
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	60 535
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 335 350
5721	Расходы по оплате труда	1 017 566
5722	Социальные отчисления	37 907
5729	Прочие выплаты	279 877
5740	Общехозяйственные расходы	539 632
5741	Транспортные расходы	2 445
5742	Административные расходы	232 340
5743	Расходы на инкассацию	8 530
5744	Расходы на ремонт	7 408
5745	Расходы на рекламу	62 697
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	41 256
5747	Представительские расходы	1 417
5748	Прочие общехозяйственные расходы	19 547
5749	Расходы на служебные командировки	7 559
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	30 672
5752	Расходы по страхованию	904
5753	Расходы по услугам связи	37 947
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	86 910
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	174 901
5761	Налог на добавленную стоимость	52 022
5763	Социальный налог	71 562
5764	Земельный налог	135

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5765	Налог на имущество юридических лиц	44 784
5766	Налог на транспортные средства	276
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	6 122
5780	Амортизационные отчисления	230 125
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	50 047
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	28 695
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	57 333
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	54 126
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	2 041
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 489
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	36 394
5850	Расходы от продажи	22 712
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	98
5854	Расходы от реализации запасов	22 614
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27 765
5895	Расходы по операциям своп	27 765
5900	Неустойка (штраф, пеня)	507
5900	Неустойка (штраф, пеня)	507
5920	Прочие расходы	229 396
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	113 638
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	35 290
5923	Расходы по аренде	33 801
5926	Расходы по привилегированным акциям	46 667
5999	Корпоративный подоходный налог	104 399
5999	Корпоративный подоходный налог	104 399
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	185 982 620
6050	Счета по гарантиям	181 195 565
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 911 654
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	174 283 911
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 826 555
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 826 555
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	960 500
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	960 500
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	185 982 620
6550	Счета по гарантиям	181 195 565
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6 911 654
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	174 283 911
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 826 555
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 826 555
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	960 500
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	960 670
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-170
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	239 304 849
7200	Мемориальные счета – пассивы	146 848 526
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	146 848 501
7300	Мемориальные счета – прочие	92 456 323
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	92 456 139
7339	Разные ценности и документы	170

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 июля 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	14

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета:

Аникеева Венера Медхатовна

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Кубеева Динара Кульмуратовна

Исполнитель

Эксперт Осип Алла

Номер телефона

595 595 1033

Дата подписания отчета 5 августа 2019 года

