

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	137 076 277
1000	Деньги	4 530 585
1001	Наличность в кассе	3 394 593
1002	Банкноты и монеты в пути	936 007
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	199 985
1050	Корреспондентские счета	40 051 738
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	38 154 916
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 903 649
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-6 827
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	2 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	2 000 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	786 025
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 095
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	412 120
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	375 000
1400	Требования к клиентам	71 451 509
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	435 361
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	474 640
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 933 628
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	64 607 329
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 935 133
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 759 210
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-697 695
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	522 323
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 000 000
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 000 000
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	1 783 794
1602	Прочие запасы	1 783 794
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 687 496
1652	Земля, здания и сооружения	5 842 648
1653	Компьютерное оборудование	680 496
1654	Прочие основные средства	974 194
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	-303 858
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-417 897
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-525 261
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-22 724
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-9 867
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-4 255
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-591 180
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 687 800
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	458
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	823 100
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	863 502
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	740
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	50 304
1793	Расходы будущих периодов	50 304
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 845
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 770

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	4 003
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 122
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-119
1850	Прочие дебиторы	3 920 659
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	426 480
1854	Расчеты с работниками	429
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	9 168
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	293 802
1861	Дебиторы по гарантиям	1 258
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	800 111
1870	Прочие транзитные счета	2 376 696
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 602
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 634
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-551
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	21 502
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	116 519
1894	Требования по операциям спот	116 460
1895	Требования по операциям своп	59
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	120 163 267
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 559 241
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-559
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 559 800
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 828 297
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 828 297
2200	Обязательства перед клиентами	107 156 754
2203	Текущие счета юридических лиц	11 915 087
2204	Текущие счета физических лиц	3 005 070
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	5 119 722
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	27 414 901
2211	Вклады до востребования юридических лиц	10 000
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	84 427
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	7 068 511
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	47 850 692
2219	Условные вклады юридических лиц	3 308 450
2227	Полученный финансовый лизинг	254 206
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 973 816
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	135 556
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	3 963 948
2400	Субординированные долги	2 206 379
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 936 280
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 729 901
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	614 940
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	11 224
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	94 076
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	21 007
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	762
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	5 031
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	5
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	437 748

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	815
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	44 272
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	539 678
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	539 678
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	144 682
2794	Доходы будущих периодов	144 682
2850	Прочие кредиторы	1 996 757
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	380 925
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 121 248
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	69 949
2861	Резерв на отпускные выплаты	33 284
2863	Обязательства по привилегированным акциям	20 000
2869	Выданные гарантии	40 856
2870	Прочие транзитные счета	330 438
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	57
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	116 539
2894	Обязательства по операциям спот	116 397
2895	Обязательства по операциям своп	142
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	16 913 010
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	6 556 870
3540	Резервы переоценки основных средств	763 991
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 034 656
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 758 223
4	ДОХОДЫ	130 169 684
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 844
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 844
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	202 212
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	103 640
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	98 572
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	565
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	565
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	9 769 630
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	72 247
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	80 377
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	548 111
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 693 125
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	57 588
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	82 223
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	235 959
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 284
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 284

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 996
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 996
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	48 934
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	48 934
4500	Доходы по дилинговым операциям	657 154
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	657 095
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	59
4600	Комиссионные доходы	1 747 511
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	300 845
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	1 546
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	52 240
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	228 741
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	64 211
4608	Прочие комиссионные доходы	36 371
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	582 997
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 683
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	6 019
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	466 858
4700	Доходы от переоценки	115 717 672
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	115 717 672
4850	Доходы от продажи	208
4853	Доходы от реализации запасов	208
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	212 049
4895	Доходы по операциям своп	212 049
4900	Неустойка (штраф, пеня)	156 518
4900	Неустойка (штраф, пеня)	156 518
4920	Прочие доходы	79 444
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	20 877
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	58 567
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 487 663
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 823
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	22 235
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	1 452 844
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	150
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	50
5	РАСХОДЫ	128 419 685
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	149 583
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	149 583
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	408 462
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	391 726
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	16 736
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 962 076
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	250 425
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	54
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	924 575

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 374 402
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	8 175
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	3 280
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	28 576
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	219 069
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	91 881
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	24 424
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	37 215
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	214 428
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	182 838
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	31 590
5450	Ассигнования на обеспечение	2 440 971
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	13 702
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 170
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 412 414
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	113
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	122 818
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	122 676
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	142
5600	Комиссионные расходы	629 802
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	57 861
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	980
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	28 284
5608	Прочие комиссионные расходы	542 236
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	441
5700	Расходы от переоценки	115 859 983
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	115 788 129
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	71 854
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 718 100
5721	Расходы по оплате труда	1 309 136
5722	Социальные отчисления	48 409
5729	Прочие выплаты	360 555
5740	Общехозяйственные расходы	697 789
5741	Транспортные расходы	3 111
5742	Административные расходы	299 152
5743	Расходы на инкассацию	11 081
5744	Расходы на ремонт	8 142
5745	Расходы на рекламу	80 461
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	53 004
5747	Представительские расходы	2 517
5748	Прочие общехозяйственные расходы	22 536
5749	Расходы на служебные командировки	14 798
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	39 672
5752	Расходы по страхованию	1 043
5753	Расходы по услугам связи	49 830
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	112 442
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	218 269
5761	Налог на добавленную стоимость	62 831

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5763	Социальный налог	90 424
5764	Земельный налог	135
5765	Налог на имущество юридических лиц	57 579
5766	Налог на транспортные средства	276
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	7 024
5780	Амортизационные отчисления	296 356
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	64 346
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	36 792
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	73 694
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	69 275
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	3 024
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 915
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	47 310
5850	Расходы от продажи	23 238
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	624
5854	Расходы от реализации запасов	22 614
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	171 905
5895	Расходы по операциям своп	171 905
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5920	Прочие расходы	294 904
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	143 036
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	47 242
5923	Расходы по аренде	44 626
5926	Расходы по привилегированным акциям	60 000
5999	Корпоративный подоходный налог	210 490
5999	Корпоративный подоходный налог	210 490
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	188 982 027
6050	Счета по гарантиям	178 966 462
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 333 074
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	172 633 388
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 255 763
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2 255 763
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 759 802
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	7 759 802
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	188 982 027
6550	Счета по гарантиям	178 966 462
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6 333 074
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	172 633 388
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 255 763
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2 255 763
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 759 802
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	7 759 942
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-140
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	249 691 438
7200	Мемориальные счета – пассивы	146 236 154
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	146 236 129
7300	Мемориальные счета – прочие	103 455 284
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	103 455 104
7339	Разные ценности и документы	165

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	15

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета:

Аниксева Венера Медхатовна

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Кубеева Динара Кульмуратовна

Исполнитель

Эксперт Осми Алла

Номер телефона

595 595 1033

Дата подписания отчета 2 октября 2019 года

