

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	122 569 616
1000	Деньги	5 017 653
1001	Наличность в кассе	3 823 963
1002	Банкноты и монеты в пути	1 040 636
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	153 054
1050	Корреспондентские счета	14 934 653
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	13 644 013
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 296 073
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-5 433
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	8 473 400
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	700 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	7 773 400
1250	Вклады, размещенные в других банках	788 967
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»	415 062
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	375 000
1400	Требования к клиентам	69 032 425
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	348 189
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	454 534
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 597 934
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	63 581 642
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4 094 050
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 885 374
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-675 863
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	517 313
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 000 001
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 000 001
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 831 071
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 599 084
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	231 987
1600	Запасы	1 791 460
1602	Прочие запасы	1 791 460
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 656 645
1652	Земля, здания и сооружения	5 842 648
1653	Компьютерное оборудование	681 000
1654	Прочие основные средства	974 478
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	-311 007
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-422 400
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-531 355
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-30 298
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-10 358
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-4 468
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-596 795
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 722 701
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 996
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	774 708
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	934 517
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	6 586

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	967
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	3 927
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	44 126
1793	Расходы будущих периодов	44 126
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 239
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	3 164
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	14 739
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	15 089
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-350
1850	Прочие дебиторы	2 612 490
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	470 988
1854	Расчеты с работниками	537
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	9 104
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	283 253
1861	Дебиторы по гарантиям	1 258
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	754 273
1870	Прочие транзитные счета	1 077 745
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 532
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 392
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-551
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	23 807
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	2 643 046
1894	Требования по операциям спот	2 643 046
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	105 517 622
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 559 293
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-507
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 559 800
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 740 297
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 740 297
2200	Обязательства перед клиентами	90 056 436
2203	Текущие счета юридических лиц	11 505 355
2204	Текущие счета физических лиц	3 178 988
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	5 062 148
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	28 666 287
2211	Вклады до востребования юридических лиц	151 500
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	84 427
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	4 794 164
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	35 973 766
2219	Условные вклады юридических лиц	535 590
2227	Полученный финансовый лизинг	247 847
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 972 635
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	15 125
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 813 874
2400	Субординированные долги	2 211 971
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 937 640
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 725 669
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	663 619
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	21 768
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	133 139

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	11 032
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	106
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	12 537
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	14
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	425 024
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	815
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	59 184
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	548 301
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	548 301
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	140 345
2794	Доходы будущих периодов	140 345
2850	Прочие кредиторы	1 953 791
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	489 953
2854	Расчеты с работниками	272
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 121 248
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	39 958
2861	Резерв на отпускные выплаты	25 711
2863	Обязательства по привилегированным акциям	26 667
2869	Выданные гарантии	31 656
2870	Прочие транзитные счета	218 243
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	83
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	2 643 569
2894	Обязательства по операциям спот	2 643 035
2895	Обязательства по операциям своп	534
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	17 051 994
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	6 695 854
3540	Резервы переоценки основных средств	763 077
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 026 634
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 906 143
4	ДОХОДЫ	140 683 970
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 938
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 938
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	222 934
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	115 717
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	107 217
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	623
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	623
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	10 828 974
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	78 240
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	87 740
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	598 646
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	9 657 180
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	65 199

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	84 061
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	257 908
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
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 963
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 963
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 355
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 355
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	54 577
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	54 577
4500	Доходы по дилинговым операциям	718 685
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	718 685
4600	Комиссионные доходы	2 031 311
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	338 459
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2 282
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	56 496
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	263 920
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	71 580
4608	Прочие комиссионные доходы	39 858
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	664 861
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 753
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	6 822
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	579 280
4700	Доходы от переоценки	124 635 623
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	124 635 623
4850	Доходы от продажи	208
4853	Доходы от реализации запасов	208
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	220 998
4895	Доходы по операциям своп	220 998
4900	Неустойка (штраф, пеня)	176 920
4900	Неустойка (штраф, пеня)	176 920
4920	Прочие доходы	93 475
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	21 305
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	72 170
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 603 102
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	12 295
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	23 307
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	1 565 737
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	152
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	50
5	РАСХОДЫ	138 786 965
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	160 127

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	160 127
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	450 293
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	433 505
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	16 788
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	5 446 179
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	255 967
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	64
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	983 026
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 755 432
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	17 632
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	4 094
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	30 659
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	232 354
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	99 882
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	27 442
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	39 627
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	240 132
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	203 573
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	36 559
5450	Ассигнования на обеспечение	2 691 635
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	13 758
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 910
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 662 049
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	346
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	133 885
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	133 351
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	534
5600	Комиссионные расходы	779 987
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	64 927
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	980
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	30 271
5608	Прочие комиссионные расходы	683 293
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	516
5700	Расходы от переоценки	124 778 367
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	124 705 852
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	72 515
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 912 412
5721	Расходы по оплате труда	1 450 217
5722	Социальные отчисления	53 695
5729	Прочие выплаты	408 500
5740	Общехозяйственные расходы	772 391
5741	Транспортные расходы	3 346
5742	Административные расходы	329 162
5743	Расходы на инкассацию	12 227
5744	Расходы на ремонт	10 089
5745	Расходы на рекламу	94 539
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	59 082

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5747	Представительские расходы	2 940
5748	Прочие общехозяйственные расходы	25 236
5749	Расходы на служебные командировки	20 197
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	44 704
5752	Расходы по страхованию	1 114
5753	Расходы по услугам связи	56 701
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	113 054
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	243 435
5761	Налог на добавленную стоимость	70 923
5763	Социальный налог	100 371
5764	Земельный налог	181
5765	Налог на имущество юридических лиц	63 977
5766	Налог на транспортные средства	368
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	7 615
5780	Амортизационные отчисления	330 058
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	71 495
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	41 295
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	81 849
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	76 849
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	3 516
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 128
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	52 926
5850	Расходы от продажи	23 288
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	674
5854	Расходы от реализации запасов	22 614
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	183 138
5895	Расходы по операциям своп	183 138
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5920	Прочие расходы	334 134
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	159 820
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	57 138
5923	Расходы по аренде	50 509
5926	Расходы по привилегированным акциям	66 667
5999	Корпоративный подоходный налог	306 993
5999	Корпоративный подоходный налог	306 993
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	186 591 087
6050	Счета по гарантиям	180 409 863
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 436 322
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	173 973 541
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 071 864
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 071 864
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	3 109 360
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3 109 360
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	186 591 087
6550	Счета по гарантиям	180 409 863
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6 436 322
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	173 973 541
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 071 864
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 071 864
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	3 109 360
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 109 894
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-534
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	251 412 582
7200	Мемориальные счета – пассивы	144 318 685

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	144 318 660
7300	Мемориальные счета – прочие	107 093 897
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	107 093 720
7339	Разные ценности и документы	162
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	15

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета: Аникеева Венера Медхатовна
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета: Кубеева Динара Кульмуратовна
 Исполнитель: Кабидолданова Г.Ж., ведущий эксперт
 Номер телефона: 595-595 (1107)
 Дата подписания отчета: 4 ноября 2019 года

