

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	105 918 874
1000	Деньги	5 699 406
1001	Наличность в кассе	4 849 260
1002	Банкноты и монеты в пути	699 533
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	150 613
1050	Корреспондентские счета	22 593 254
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	21 922 887
1052	Корреспондентские счета в других банках	672 965
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-2 598
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	8 500 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	8 500 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	674 661
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 322
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	460 983
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	215 000
1400	Требования к клиентам	49 396 773
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 303
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	150 342
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	861 079
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	47 172 155
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 995 699
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 945 535
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-639 406
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	1 800 136
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4 205 127
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4 006 246
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	209 137
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-10 256
1600	Запасы	2 489 295
1602	Прочие запасы	2 489 295
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 433 250
1652	Земля, здания и сооружения	5 844 477
1653	Компьютерное оборудование	752 676
1654	Прочие основные средства	978 448
1655	Активы в форме права пользования	251 548
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	27 566
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 840 892
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-393 337
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-471 372
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-614 135
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-118 068
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-17 117
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7 021
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-666 839
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	2 332 305
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3 542
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 067 310
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 253 743
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 331
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	379
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	48 954

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1793	Расходы будущих периодов	48 954
1810	Начисленные комиссионные доходы	767
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	692
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	54
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	92
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-38
1850	Прочие дебиторы	2 412 236
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	900 282
1854	Расчеты с работниками	242
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	474 104
1861	Дебиторы по гарантиям	926
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	769 013
1870	Прочие транзитные счета	250 063
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-5 144
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-34 128
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	56 878
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	129 792
1894	Требования по операциям спот	129 792
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	86 915 749
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 886 442
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 886 442
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	78 073 832
2203	Текущие счета юридических лиц	16 799 604
2204	Текущие счета физических лиц	2 841 462
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	8 956 224
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	8 143 795
2211	Вклады до востребования юридических лиц	51 000
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	60 785
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	5 018 554
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	3 004 708
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	29 632 479
2219	Условные вклады юридических лиц	1 624 740
2227	Обязательства по аренде	144 411
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	2 331 181
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 934 680
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	27 053
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 372 516
2400	Субординированные долги	2 305 048
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 025 580
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 720 532
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	441 275
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	67 680
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 526
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	12 398
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	13
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	219 434
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	619
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	79 201
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	59 404
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	295 520
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	295 520
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	151 272

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2794	Доходы будущих периодов	151 272
2850	Прочие кредиторы	2 632 051
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	971 641
2854	Расчеты с работниками	727
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 361 414
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	35 705
2861	Резерв на отпускные выплаты	19 429
2863	Обязательства по привилегированным акциям	26 667
2869	Выданные гарантии	14 716
2870	Прочие транзитные счета	200 181
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	1 571
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	130 309
2894	Обязательства по операциям спот	129 829
2895	Обязательства по операциям своп	480
3	СОВСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	19 003 125
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	8 646 985
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	752 258
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6 038 610
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 856 117
4	ДОХОДЫ	296 205 892
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	771
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	771
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	122 967
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	69 702
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	53 265
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 383
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 383
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	7 229
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	7 229
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	9 571 054
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	9 292
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	45 039
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	339 159
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 125 248
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	50 855
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 001 461
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 322
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 322
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	22 667

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тысяче

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	22 667
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	122 923
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	122 923
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	74 291
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	74 291
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 114 457
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 114 457
4600	Комиссионные доходы	1 388 214
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	288 924
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2 405
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	51 705
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	179 092
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	71 270
4608	Прочие комиссионные доходы	25 126
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	272 517
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 231
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	7 012
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	482 932
4700	Доходы от переоценки	281 392 346
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	281 392 346
4850	Доходы от продажи	11 084
4853	Доходы от реализации запасов	11 084
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	594 120
4895	Доходы по операциям своп	594 120
4900	Неустойка (штраф, пеня)	148 295
4900	Неустойка (штраф, пеня)	148 295
4920	Прочие доходы	31 041
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	8 005
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	23 036
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 522 728
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 129
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	67 212
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	2 367
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 437 553
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	3 415
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2 052
5	РАСХОДЫ	294 358 766
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	317
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	317
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	40 207
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	40 207
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	462 635
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	324 456
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	405

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	137 774
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 821 961
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	58
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 024 954
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 345 909
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	189 145
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	63 083
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	97 664
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	6 050
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	15 038
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	34 755
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	32 011
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	13 294
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 184
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 184
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	39 114
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	39 114
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	247 962
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	205 398
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	42 564
5450	Расходы на формирование резервов	2 845 610
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	7 143
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	68 820
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 723 217
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	7 734
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	323
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	2 884
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	35 489
5500	Расходы по дилинговым операциям	248 522
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	248 042
5593	Расходы от переоценки операций своп	480
5600	Комиссионные расходы	716 176
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	54 657
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	362
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 403
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	10 397
5608	Прочие комиссионные расходы	641 151
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2 206
5700	Расходы от переоценки	281 527 276
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	281 527 276
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 601 520
5721	Расходы по оплате труда	1 395 969
5722	Социальные отчисления	54 317
5729	Прочие выплаты	151 234
5730	Расходы от переоценки активов	50 085
5734	Расходы от прочей переоценки	50 085
5740	Общезыятственные расходы	730 918

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5741	Транспортные расходы	3 618
5742	Административные расходы	379 841
5743	Расходы на инкассацию	13 890
5744	Расходы на ремонт	2 990
5745	Расходы на рекламу	37 906
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	56 591
5747	Представительские расходы	1 039
5748	Прочие общехозяйственные расходы	25 135
5749	Расходы на служебные командировки	3 772
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	48 589
5752	Расходы по страхованию	697
5753	Расходы по услугам связи	56 591
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	100 259
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	238 551
5761	Налог на добавленную стоимость	74 485
5763	Социальный налог	92 990
5764	Земельный налог	154
5765	Налог на имущество юридических лиц	62 907
5766	Налог на транспортные средства	321
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	7 694
5780	Расходы по амортизации	333 618
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	68 031
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	47 387
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	77 961
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	72 621
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	6 397
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	2 128
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	59 093
5850	Расходы от продажи	575
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	575
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	645 251
5895	Расходы по операциям своп	645 251
5900	Неустойка (штраф, пеня)	317
5900	Неустойка (штраф, пеня)	317
5920	Прочие расходы	316 241
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	150 127
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	57 360
5923	Расходы по аренде	42 087
5926	Расходы по привилегированным акциям	66 667
5999	Корпоративный подоходный налог	490 726
5999	Корпоративный подоходный налог	490 726
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	136 782 807
6050	Счета по гарантиям	134 945 089
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 007 943
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	131 937 146
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 102 230
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 102 230
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	735 488
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	735 488
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	136 782 807
6550	Счета по гарантиям	134 945 089
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 007 943
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	131 937 146
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 102 230
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 102 230
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	735 488
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	735 968

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 октября 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-480
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	161 876 276
7200	Мемориальные счета – пассивы	104 631 061
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	104 631 036
7300	Мемориальные счета – прочие	57 245 215
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	57 245 096
7339	Разные ценности и документы	119

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Дата 4 ноября 2020 года

АО 'Банк Kassa Nova'

010000, г. Астана, ул. Кунаева, 10

: +7 (7172) 595595

salem@kassanova.kz

банкир ГБУиО Снегова Елена

2 595595 1059

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7172) 595595 вн.1

Аниеева Венера Медхатовна

+7 (7172) 595595 вн.1

