

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	129 870 989
1001	Наличность в кассе	6 682 884
1002	Банкноты и монеты в пути	5 406 314
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	1 086 131
1050	Корреспондентские счета	190 439
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	33 545 866
1052	Корреспондентские счета в других банках	32 428 168
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	1 123 615
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-5 917
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 700 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 700 000
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	547 959
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-135
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	348 094
1400	Требования к клиентам	200 000
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	71 820 854
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	527 881
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	667 229
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	4 479 104
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	64 959 468
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 557 108
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-1 630 634
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	-153 432
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414 130
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 644 313
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 687 000
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-40 700
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	-2 099
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	3 000
1602	Прочие запасы	1 922 623
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	1 922 623
1652	Земля, здания и сооружения	7 489 257
1653	Компьютерное оборудование	5 842 648
1654	Прочие основные средства	615 095
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	959 558
1658	Транспортные средства	15 600
1659	Нематериальные активы	25 532
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	1 643 000
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-232 363
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-380 798
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-450 422
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 990
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-2 128
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	-539 475
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 526 854
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	390
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	748 300
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	778 164
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	32 000
		1

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1793	Расходы будущих периодов	31 999
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 768
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 713
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	55
1830	Просроченные комиссионные доходы	153
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	303
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-150
1850	Прочие дебиторы	2 574 555
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	445 250
1854	Расчеты с работниками	200
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	36 725
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	414 277
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	531 660
1870	Прочие транзитные счета	1 153 275
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 252
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-9 420
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-411
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	5 251
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	377 903
1894	Требования по операциям спот	371 560
1895	Требования по операциям своп	6 343
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	114 641 738
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3 005 390
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-19 863
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3 025 253
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 600 250
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 600 250
2200	Обязательства перед клиентами	98 898 472
2203	Текущие счета юридических лиц	11 150 042
2204	Текущие счета физических лиц	2 687 700
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	7 436 731
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	21 143 668
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	38 836 388
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	16 905 192
2219	Условные вклады юридических лиц	95 762
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 637 112
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	25 483
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, заложек) обязательств клиентов	3 254 618
2400	Субординированные долги	3 265 728
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 903 420
2408	Дисконт по субординированному долгу	-637 692
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	694 705
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	11 206
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	44 662
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, заложек) обязательств клиентов	22 317
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	28
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 776
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	527 353
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	86 363
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	144 642

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	144 642
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	119 542
2794	Доходы будущих периодов	119 542
2850	Прочие кредиторы	1 542 759
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	320 839
2857	Отложенные налоговые обязательства	872 203
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	51 974
2861	Резерв на отпускные выплаты	40 573
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2869	Выданные гарантии	45 829
2870	Прочие транзитные счета	176 408
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	1 600
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	370 250
2894	Обязательства по операциям спот	370 250
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	15 229 251
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	4 873 111
3540	Резервы переоценки основных средств	773 128
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 987
3562	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 733 204
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 368 524
4	ДОХОДЫ	198 319 967
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	7 306
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	7 306
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	356 885
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	194 324
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	162 561
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	125 637
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	98 583
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	16 250
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	9 263
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 541
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	13 665 383
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	72 658
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	135 186
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	581 847
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	9 781 223
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	27 302
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	80 993

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	2 640 189
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	345 985
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 099
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 099
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 226
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 226
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	24 224
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	24 224
4500	Доходы по дилинговым операциям	814 935
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	808 592
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	6 343
4600	Комиссионные доходы	1 639 268
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	340 875
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	49 462
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	163 557
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	80 747
4608	Прочие комиссионные доходы	53 567
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	717 643
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	11 981
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	6 159
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	215 277
4700	Доходы от переоценки	178 207 602
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	178 207 602
4850	Доходы от продажи	9 281
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 531
4853	Доходы от реализации запасов	5 750
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	225 997
4895	Доходы по операциям своп	225 997
4900	Неустойка (штраф, пеня)	145 662
4900	Неустойка (штраф, пеня)	145 662
4920	Прочие доходы	53 849
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	9 873
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	43 976
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	2 875 613
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 483
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	14 985
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	3 006
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 840 211
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	323
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	6 605
5	РАСХОДЫ	197 334 740
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	163 029
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	163 029
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	170 688

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	146 415
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	24 273
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	147 396
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	147 396
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 676 483
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	465 985
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 455 729
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 496 153
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	6 885
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залаток) обязательств клиентов	181 768
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	64 726
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	3 077
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	2 160
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	239 883
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	220 432
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	19 451
5450	Ассигнования на обеспечение	6 890 807
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	10 206
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	26 465
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 845 351
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	478
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	6 220
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	2 087
5500	Расходы по дилинговым операциям	252 970
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	252 970
5600	Комиссионные расходы	373 923
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	60 873
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	498
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	97
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	25 540
5608	Прочие комиссионные расходы	285 740
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 175
5700	Расходы от переоценки	178 449 758
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	178 327 931
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	121 827
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 947 578
5721	Расходы по оплате труда	1 622 032
5722	Социальные отчисления	60 210
5729	Прочие выплаты	265 336
5740	Общехозяйственные расходы	770 220
5741	Транспортные расходы	4 072
5742	Административные расходы	333 498
5743	Расходы на инкассацию	13 598
5744	Расходы на ремонт	3 870
5745	Расходы на рекламу	94 733
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	77 948
5747	Представительские расходы	2 044
5748	Прочие общехозяйственные расходы	27 522
5749	Расходы на служебные командировки	20 231
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	20 233
5752	Расходы по страхованию	1 666

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5753	Расходы по услугам связи	61 157
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	109 648
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	307 656
5761	Налог на добавленную стоимость	82 013
5763	Социальный налог	114 867
5764	Земельный налог	1 067
5765	Налог на имущество юридических лиц	98 985
5766	Налог на транспортные средства	715
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	10 009
5780	Амортизационные отчисления	272 092
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	78 494
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	43 061
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	90 167
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	3 009
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3 340
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	54 021
5850	Расходы от продажи	12 580
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 753
5854	Расходы от реализации запасов	10 827
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	155 930
5895	Расходы по операциям своп	155 930
5900	Неустойка (штраф, пеня)	488
5900	Неустойка (штраф, пеня)	488
5920	Прочие расходы	410 628
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	140 310
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	40 956
5923	Расходы по аренде	156 029
5926	Расходы по привилегированным акциям	73 333
5999	Корпоративный подоходный налог	92 631
5999	Корпоративный подоходный налог	92 631
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	204 835 348
6050	Счета по гарантиям	197 507 183
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 134 804
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	192 372 379
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 841 925
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 841 925
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 486 240
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1 486 240
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	204 835 348
6550	Счета по гарантиям	197 507 183
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 134 804
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	192 372 379
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 841 925
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 841 925
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 486 240
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 479 897
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	6 343
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	256 001 848
7200	Мемориальные счета – пассивы	147 025 406
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	147 025 381
7300	Мемориальные счета – прочие	108 976 442
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	108 976 255
7339	Разные ценности и документы	179

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2018 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	8

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета: Нурумбетова Шолпан МукашевнаГлавный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета: Аникеева Венера МедхатовнаИсполнитель Банкир ТБУиО Снегова ЕленаНомер телефона 2 895595 1059

Дата подписания отчета 7 декабря 2018 года

