

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	122 943 712
1000	Деньги	3 471 243
1001	Наличность в кассе	2 074 116
1002	Банкноты и монеты в пути	1 199 915
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	197 212
1050	Корреспондентские счета	12 364 940
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	11 622 321
1052	Корреспондентские счета в других банках	743 480
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-861
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	15 227 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	15 227 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	789 671
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 100
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	415 771
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	375 000
1400	Требования к клиентам	67 789 269
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	277 332
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	421 755
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 515 853
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	62 385 246
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4 294 659
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 958 043
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-655 116
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	507 583
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 000 000
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 000 000
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 804 800
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 577 601
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	227 199
1600	Запасы	1 840 139
1602	Прочие запасы	1 840 139
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 627 930
1652	Земля, здания и сооружения	5 842 648
1653	Компьютерное оборудование	682 328
1654	Прочие основные средства	974 663
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	267 357
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	24 760
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 749 521
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-318 157
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-426 121
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-538 941
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-37 872
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-10 850
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-4 681
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-602 257
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 721 470
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	4 833
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	761 379
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	924 195
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	18 099
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 320

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	9 644
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	35 108
1793	Расходы будущих периодов	35 108
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 455
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	3 380
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	4 713
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 867
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-154
1850	Прочие дебиторы	1 858 109
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	510 979
1854	Расчеты с работниками	987
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	16 169
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	275 704
1861	Дебиторы по гарантиям	1 272
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	761 930
1870	Прочие транзитные счета	277 913
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-4 036
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 867
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-411
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	23 469
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	402 865
1894	Требования по операциям спот	402 865
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	105 853 114
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 169 393
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-457
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 169 850
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
2120	Срочные вклады	5 000 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	5 000 000
2200	Обязательства перед клиентами	88 051 017
2203	Текущие счета юридических лиц	11 435 435
2204	Текущие счета физических лиц	4 799 655
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	4 902 235
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	28 760 608
2211	Вклады до востребования юридических лиц	151 500
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	79 774
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	2 645 415
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	33 652 754
2219	Условные вклады юридических лиц	1 425 550
2227	Полученный финансовый лизинг	241 370
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 969 711
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	23 951
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 902 481
2400	Субординированные долги	2 213 807
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 933 000
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 719 193
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	566 016
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	207
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	49 005

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 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	10 185
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	7 986
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	157
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	6 748
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	16
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	411 654
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	771
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	79 287
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	593 467
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	593 467
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	140 043
2794	Доходы будущих периодов	140 043
2850	Прочие кредиторы	1 983 969
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	600 978
2854	Расчеты с работниками	496
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 121 248
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	49 375
2861	Резерв на отпускные выплаты	18 788
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2869	Выданные гарантии	26 832
2870	Прочие транзитные счета	130 680
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	2 239
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	395 105
2894	Обязательства по операциям спот	386 300
2895	Обязательства по операциям своп	8 805
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	17 090 598
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	6 734 458
3540	Резервы переоценки основных средств	762 163
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 026 634
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 945 661
4	<b>ДОХОДЫ</b>	152 119 094
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 084
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 084
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	238 448
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	121 263
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	117 185
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	680
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	680
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	11 829 791
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	83 532
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	93 769
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	644 213
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	10 565 438
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	70 775

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 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	288 003
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	8 283
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8 283
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	16 947
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	16 947
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	60 386
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	60 386
4500	Доходы по дилинговым операциям	766 137
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	766 137
4600	Комиссионные доходы	2 262 113
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	372 213
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2 503
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	60 858
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	280 307
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	79 404
4608	Прочие комиссионные доходы	42 325
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	720 779
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 939
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	7 460
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	688 325
4700	Доходы от переоценки	134 535 396
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	134 535 396
4850	Доходы от продажи	801
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1
4853	Доходы от реализации запасов	800
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	288 086
4895	Доходы по операциям своп	288 086
4900	Неустойка (штраф, пеня)	193 541
4900	Неустойка (штраф, пеня)	193 541
4920	Прочие доходы	96 618
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	22 048
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	74 570
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 735 499
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	16 829
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	23 841
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	1 692 730
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	348
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	190
5	РАСХОДЫ	150 183 484
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	170 198

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 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	170 198
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	492 058
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	475 220
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	16 838
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	7 986
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	7 986
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	5 899 752
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	260 591
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	76
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 027 097
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 132 013
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	20 245
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	4 998
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	32 624
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	243 077
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	107 042
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	30 366
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	41 623
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 422
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 422
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	264 254
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	223 694
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	40 560
5450	Ассигнования на обеспечение	2 906 299
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	13 765
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	16 438
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 874 178
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	164 085
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	155 280
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	8 805
5600	Комиссионные расходы	915 906
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	71 317
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	1 034
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	32 194
5608	Прочие комиссионные расходы	810 782
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	579
5700	Расходы от переоценки	134 727 717
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	134 650 012
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	77 705
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 107 144
5721	Расходы по оплате труда	1 591 659
5722	Социальные отчисления	59 078
5729	Прочие выплаты	456 407
5740	Общехозяйственные расходы	852 534

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5741	Транспортные расходы	4 178
5742	Административные расходы	364 690
5743	Расходы на инкассацию	13 441
5744	Расходы на ремонт	16 041
5745	Расходы на рекламу	101 097
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	64 989
5747	Представительские расходы	2 690
5748	Прочие общехозяйственные расходы	27 964
5749	Расходы на служебные командировки	25 693
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	45 305
5752	Расходы по страхованию	1 185
5753	Расходы по услугам связи	62 865
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	122 396
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	266 896
5761	Налог на добавленную стоимость	77 547
5763	Социальный налог	110 322
5764	Земельный налог	181
5765	Налог на имущество юридических лиц	70 375
5766	Налог на транспортные средства	368
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	8 103
5780	Амортизационные отчисления	363 580
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	78 645
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	45 797
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	89 979
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	84 424
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	4 008
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 340
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	58 387
5850	Расходы от продажи	56 259
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	770
5854	Расходы от реализации запасов	55 489
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	217 831
5895	Расходы по операциям своп	217 831
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
5920	Прочие расходы	363 556
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	170 058
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	63 025
5923	Расходы по аренде	57 139
5926	Расходы по привилегированным акциям	73 334
5999	Корпоративный подоходный налог	403 496
5999	Корпоративный подоходный налог	403 496
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	185 120 868
6050	Счета по гарантиям	174 712 021
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 543 285
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	168 168 736
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 068 197
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 068 197
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 340 650
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	7 340 650
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	185 120 868
6550	Счета по гарантиям	174 712 021
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6 543 285
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	168 168 736
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 068 197
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	3 068 197

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 29 ноября 2019 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 340 650
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	7 349 455
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-8 805
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	246 430 356
7200	Мемориальные счета – пассивы	142 167 709
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	142 167 684
7300	Мемориальные счета – прочие	104 262 647
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	104 262 473
7339	Разные ценности и документы	160
7342	Разные ценности и документы, оставшиеся и выданные под отчет	14

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Исполнитель

Номер телефона

Дата подписания отчета 4 декабря 2019 года



Аникеева Венера Медхатовна

Кубеева Динара Кульмуратовна

Эксперт Жукенова Ж.В.