

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	114 674 162
1000	Деньги	4 520 010
1001	Наличность в кассе	3 367 199
1002	Банкноты и монеты в пути	1 000 318
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	152 493
1050	Корреспондентские счета	33 319 435
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	32 291 882
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 028 768
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-1 215
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 000 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	859 496
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 276
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	445 772
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	415 000
1400	Требования к клиентам	55 079 768
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	3 859
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	208 793
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 711 622
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	51 923 371
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4 037 800
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 878 153
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-661 873
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	1 734 349
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4 091 535
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 890 219
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	211 138
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-9 822
1600	Запасы	2 594 080
1602	Прочие запасы	2 594 080
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 483 842
1652	Земля, здания и сооружения	5 842 648
1653	Компьютерное оборудование	755 720
1654	Прочие основные средства	986 134
1655	Активы в форме права пользования	251 549
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	28 299
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 830 994
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-381 348
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-467 534
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-606 482
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-103 812
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-16 485
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 596
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-654 777
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	2 638 027
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	834
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 201 697
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 378 129
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	57 367
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	68 447
1793	Расходы будущих периодов	68 447

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1810	Начисленные комиссионные доходы	913
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	838
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	-22
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-22
1850	Прочие дебиторы	2 595 486
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	905 834
1854	Расчеты с работниками	9
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	991
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	418 167
1861	Дебиторы по гарантиям	1 778
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	958 920
1870	Прочие транзитные счета	317 850
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-5 946
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-27 554
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	25 437
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	420 145
1894	Требования по операциям спот	420 145
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	96 025 100
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 923 717
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 923 717
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	86 923 361
2203	Текущие счета юридических лиц	23 024 645
2204	Текущие счета физических лиц	3 270 297
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	9 207 522
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	10 541 845
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)	4 429 867
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	2 768 402
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	29 537 989
2219	Условные вклады юридических лиц	2 105 561
2227	Обязательства по аренде	158 853
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	2 226 725
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	-2 941 371
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 637
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 479 604
2400	Субординированные долги	2 284 294
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 000 520
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 716 226
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	444 842
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	27 114
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 566
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	11 445
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	8
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	247 593
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	619
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	71 380
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	84 117
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	277 617
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	277 617
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	163 550
2794	Доходы будущих периодов	163 550

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2850	Прочие кредиторы	2 585 729
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	951 763
2854	Расчеты с работниками	354
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 277 039
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	48 444
2861	Резерв на отпускные выплаты	20 022
2863	Обязательства по привилегированным акциям	13 333
2869	Выданные гарантии	25 402
2870	Прочие транзитные счета	249 350
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	22
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	421 990
2894	Обязательства по операциям спот	420 130
2895	Обязательства по операциям своп	1 860
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	18 649 062
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	8 292 922
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	753 988
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6 038 610
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 500 324
4	<b>ДОХОДЫ</b>	243 879 366
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	719
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	719
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	95 883
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	54 348
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	41 535
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 268
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 268
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	7 854 462
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	9 291
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	39 705
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	296 731
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 664 091
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	36 268
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	808 376
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	21 721
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	21 721

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	97 423
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	97 423
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	58 129
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	58 129
4500	Доходы по дилинговым операциям	935 468
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	935 468
4600	Комиссионные доходы	1 152 797
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	221 830
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2 053
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	39 442
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	157 829
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	56 991
4608	Прочие комиссионные доходы	22 073
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	230 748
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	5 852
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 646
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	410 333
4700	Доходы от переоценки	231 473 036
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	231 473 036
4850	Доходы от продажи	7 424
4853	Доходы от реализации запасов	7 424
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	588 775
4895	Доходы по операциям своп	588 775
4900	Неустойка (штраф, пеня)	87 567
4900	Неустойка (штраф, пеня)	87 567
4920	Прочие доходы	25 633
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	6 462
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	19 171
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 391 510
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 125
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	41 751
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	2 202
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 332 140
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	3 243
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2 049
5	РАСХОДЫ	242 386 304
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	270
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	270
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	390 694
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	282 929
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	405

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 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	107 360
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>3 169 849</b>
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	45
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	823 329
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 074 119
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	92 746
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	49 662
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	48 141
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	3 573
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	12 596
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	30 938
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	25 319
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	9 381
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>30 913</b>
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	30 913
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>198 063</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	164 163
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	33 900
<b>5450</b>	<b>Расходы на формирование резервов</b>	<b>2 436 197</b>
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	7 101
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	37 785
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 382 213
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	6 215
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	304
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	2 579
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>222 659</b>
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	220 800
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 859
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>601 556</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	40 767
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	540 775
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 852
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>231 587 621</b>
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	231 587 621
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 305 829</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 134 087
5722	Социальные отчисления	44 396
5729	Прочие выплаты	127 346
<b>5730</b>	<b>Расходы от переоценки активов</b>	<b>46 494</b>
5734	Расходы от прочей переоценки	46 494
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>587 107</b>
5741	Транспортные расходы	2 925
5742	Административные расходы	292 567
5743	Расходы на инкассацию	11 053

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5744	Расходы на ремонт	2 540
5745	Расходы на рекламу	35 986
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	45 170
5747	Представительские расходы	822
5748	Прочие общехозяйственные расходы	20 202
5749	Расходы на служебные командировки	3 054
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	39 685
5752	Расходы по страхованию	557
5753	Расходы по услугам связи	45 821
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	86 725
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	195 074
5761	Налог на добавленную стоимость	62 525
5763	Социальный налог	75 106
5764	Земельный налог	123
5765	Налог на имущество юридических лиц	50 326
5766	Налог на транспортные средства	257
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	6 737
5780	Расходы по амортизации	268 283
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	56 041
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	37 363
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	62 702
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	58 365
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	5 079
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 702
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	47 031
5850	Расходы от продажи	59
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	59
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	643 322
5895	Расходы по операциям своп	643 322
5900	Неустойка (штраф, пеня)	318
5900	Неустойка (штраф, пеня)	318
5920	Прочие расходы	252 588
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	124 314
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	43 656
5923	Расходы по аренде	31 285
5926	Расходы по привилегированным акциям	53 333
5999	Корпоративный подоходный налог	409 201
5999	Корпоративный подоходный налог	409 201
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	152 745 141
6050	Счета по гарантиям	149 257 575
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 328 367
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	144 929 208
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 429 027
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 429 027
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 058 539
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	2 058 539
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	152 745 141
6550	Счета по гарантиям	149 257 575
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 328 367
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	144 929 208
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 429 027
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 429 027
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 058 539
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2 060 399
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 860
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	167 784 700
7200	Мемориальные счета – пассивы	117 992 123

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 28 августа 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	117 992 098
7300	Мемориальные счета – прочие	49 792 577
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	49 792 441
7339	Разные ценности и документы	134
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата 2 сентября 2020 года

АО 'Банк Kassa Nova'

010000, г. Астана, ул. Кунаева, 10

: +7 (7172) 595595

salem@kassanova.kz

Эксперт Жукенова Ж.В.

595-595 вн.1033

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7172) 595595 вн 1

Аникеева Венера Медхатовна

+7 (7172) 595595 вн 1

