

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	114 794 678
1001	Наличность в кассе	5 061 846
1002	Банкноты и монеты в пути	4 057 019
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	851 648
1050	Корреспондентские счета	153 179
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	30 094 005
1052	Корреспондентские счета в других банках	29 262 630
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	832 960
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-1 585
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	3 200 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 200 000
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	580 324
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-1 313
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	456 637
1400	Требования к клиентам	125 000
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	52 193 766
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	3 311
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	173 746
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 504 900
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	49 794 229
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 513 774
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3 887 528
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	-648 128
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 739 462
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 331 077
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	4 331 077
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 000
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4 201 024
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 998 653
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	212 773
1600	Запасы	-10 402
1602	Прочие запасы	2 792 121
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	2 792 121
1652	Земля, здания и сооружения	7 453 812
1653	Компьютерное оборудование	5 842 648
1654	Прочие основные средства	753 035
1655	Активы в форме права пользования	984 027
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	251 549
1658	Транспортные средства	27 640
1659	Нематериальные активы	25 532
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	1 833 449
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-387 342
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-469 859
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-611 836
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-110 940
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-16 485
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-6 808
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	-660 798
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 406 969
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	667
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	989 274
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 343 824
		71 878

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	947
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	379
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	59 628
1793	Расходы будущих периодов	59 628
1810	Начисленные комиссионные доходы	504
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	429
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	-19
1845	Резервы (проевизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-19
1850	Прочие дебиторы	2 416 599
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	868 712
1854	Расчеты с работниками	451
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	3 478
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	363 949
1861	Дебиторы по гарантиям	926
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	784 967
1870	Прочие транзитные счета	384 114
1876	Резервы (проевизии) по прочей банковской деятельности	-6 206
1877	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-35 926
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	52 134
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	22
1895	Требования по операциям своп	22
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	95 968 992
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 886 442
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	
2203	Текущие счета юридических лиц	82 739 369
2204	Текущие счета физических лиц	19 176 433
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	3 045 958
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	9 321 925
2211	Вклады до востребования юридических лиц	9 607 961
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	51 000
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	60 785
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	4 744 285
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	4 420 001
2219	Условные вклады юридических лиц	28 624 864
2227	Обязательства по аренде	1 744 968
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	151 643
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	2 266 621
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	-2 938 137
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	98 313
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 362 749
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	4 332 574
2400	Субординированные долги	4 332 574
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	2 299 742
2408	Дисконт по субординированному долгу	4 023 940
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-1 724 198
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	434 146
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	46 995
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 530
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	11 391
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	13
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	252 201
		619

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	74 284
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 184
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	44 929
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	321 264
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	321 264
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	156 162
2794	Доходы будущих периодов	156 162
2850	Прочие кредиторы	2 799 293
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	913 246
2854	Расчеты с работниками	1 458
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 361 414
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	56 862
2861	Резерв на отпускные выплаты	17 526
2863	Обязательства по привилегированным акциям	20 000
2869	Выданные гарантии	18 926
2870	Прочие транзитные счета	408 731
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	1 130
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	18 825 686
3001	Уставный капитал – простые акции	10 356 140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	9 356 140
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1 000 000
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	8 469 546
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	753 123
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	6 038 610
4	ДОХОДЫ	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	274 418 221
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	748
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	748
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	105 113
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	60 390
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	44 723
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	1 268
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	7 229
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	8 734 273
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	9 292
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	42 585
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	321 999
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	7 405 868
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	45 045
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	909 484
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 322

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге	
			Сумма
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами		22 667
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		110 095
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости		110 095
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		65 802
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		65 802
4500	Доходы по дилинговым операциям		
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты		1 030 520
4593	Доходы от переоценки операций своп		1 030 498
4600	Комиссионные доходы		22
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям		1 275 360
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги		256 455
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты		2 405
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями		46 162
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		169 677
4608	Прочие комиссионные доходы		63 895
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям		23 994
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации		252 249
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям		6 574
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек		6 295
4700	Доходы от переоценки		447 654
4703	Доход от переоценки иностранной валюты		260 740 776
4850	Доходы от продажи		260 740 776
4853	Доходы от реализации запасов		7 835
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		7 835
4895	Доходы по операциям своп		590 945
4900	Неустойка (штраф, пеня)		590 945
4900	Неустойка (штраф, пеня)		134 316
4920	Прочие доходы		134 316
4921	Прочие доходы от банковской деятельности		28 005
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности		6 996
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)		21 009
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках		1 482 947
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью		10 128
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам		60 699
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		2 202
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций		1 404 463
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам		3 404
5	РАСХОДЫ		2 051
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам		272 748 534
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан		301
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций		301
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		40 207
			441 929

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2020 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	303 750
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	405
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по рыночной ставке процента	137 774
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 510 275
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	54
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	932 758
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 213 648
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	141 349
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	56 766
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	73 177
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	3 573
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	13 828
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	34 087
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	28 553
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	12 482
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	35 109
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	35 109
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	222 527
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	184 465
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	38 062
5450	Расходы на формирование резервов	2 648 099
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	7 134
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	65 179
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 565 884
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	6 714
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	304
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	2 884
5500	Расходы по дилинговым операциям	235 601
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	235 601
5600	Комиссионные расходы	658 340
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	47 877
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	590 269
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2 032
5700	Расходы от переоценки	260 861 454
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	260 861 454
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 461 121
5721	Расходы по оплате труда	1 268 629
5722	Социальные отчисления	49 587
5729	Прочие выплаты	142 905
5730	Расходы от переоценки активов	46 665
5734	Расходы от прочей переоценки	46 665

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
5740	Общехозяйственные расходы	663 443
5741	Транспортные расходы	3 196
5742	Административные расходы	334 795
5743	Расходы на инкассацию	12 428
5744	Расходы на ремонт	2 628
5745	Расходы на рекламу	36 773
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	51 036
5747	Представительские расходы	928
5748	Прочие общехозяйственные расходы	22 428
5749	Расходы на служебные командировки	3 437
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	47 133
5752	Расходы по страхованию	627
5753	Расходы по услугам связи	51 147
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	96 887
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	215 093
5761	Налог на добавленную стоимость	66 756
5763	Социальный налог	84 136
5764	Земельный налог	138
5765	Налог на имущество юридических лиц	56 617
5766	Налог на транспортные средства	289
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	7 157
5780	Расходы по амортизации	300 957
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	62 036
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	42 373
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	70 351
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	65 493
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	5 738
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 915
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	53 051
5850	Расходы от продажи	105
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	105
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	645 181
5895	Расходы по операциям своп	645 181
5900	Неустойка (штраф, пеня)	35 807
5900	Неустойка (штраф, пеня)	35 807
5920	Прочие расходы	281 294
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	135 667
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	49 980
5923	Расходы по аренде	35 647
5926	Расходы по привилегированным акциям	60 000
5999	Корпоративный подоходный налог	443 842
5999	Корпоративный подоходный налог	443 842
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6050	Счета по гарантиям	140 402 229
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	138 655 606
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 192 755
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	135 462 851
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 314 803
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 314 803
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	431 820
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6550	Счета по гарантиям	431 820
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	140 402 229
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	138 655 606
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 192 755
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	135 462 851
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 314 803
		1 314 803
		431 820

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге	
		Сумма	
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты		
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой		431 798
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		22
7200	Мемориальные счета – пассивы		167 857 525
7220	Арендованные активы		110 853 427
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента		25
7300	Мемориальные счета – прочие		110 853 402
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок		57 004 098
7339	Разные ценности и документы		57 003 970
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет		127
			1

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Дата 5 октября 2020 года

АО 'Банк Kassa Nova'

010000, г. Астана, ул. Кунаева, 10

: +7 (7172) 595595

salem@kassanova.kz

595-595 вн.1033

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7172) 595595 вн.1

Аникеева Венера Медхатовна

+7 (7172) 595595 вн.1



Эксперт Жукенова Ж.В.