

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	84 706 487
1000	Деньги	4 205 124
1001	Наличность в кассе	4 022 801
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	182 323
1050	Корреспондентские счета	10 621 095
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	8 349 394
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 274 296
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-2 595
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	23 200 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	23 200 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	860 238
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-6 015
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	451 253
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	415 000
1400	Требования к клиентам	399 573
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 178
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	118 847
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	107 700
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	227 686
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	23 444
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-84 674
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	5 392
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 202 479
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 202 479
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	26 011 767
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	26 619 950
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-796 746
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	279 675
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-91 112
1600	Запасы	19 593
1602	Прочие запасы	19 593
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	6 519 296
1652	Земля, здания и сооружения	4 946 148
1653	Компьютерное оборудование	751 994
1654	Прочие основные средства	943 283
1655	Активы в форме права пользования	243 584
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	14 996
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 840 892
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-340 221
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-480 752
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-607 010
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-125 630
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-7 121
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7 447
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-678 952
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 207 653
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	16 822
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	74
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 288
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 503

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 175 747
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 219
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	82 491
1793	Расходы будущих периодов	82 491
1810	Начисленные комиссионные доходы	75
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	75
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	2 227 020
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	956 139
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1 336
1854	Расчеты с работниками	80
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	320 778
1861	Дебиторы по гарантиям	926
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	720 281
1870	Прочие транзитные счета	251 933
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-6 095
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-18 438
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	80
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	147 085
1894	Требования по операциям спот	147 085
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65 849 770
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	53 054 529
2203	Текущие счета юридических лиц	9 876 242
2204	Текущие счета физических лиц	3 158 935
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	10 850 811
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	5 302 772
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)	6 055 007
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	1 539 061
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	8 594 917
2219	Условные вклады юридических лиц	3 214 137
2227	Обязательства по аренде	128 118
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	2 439 115
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	581 240
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 202 389
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	7 938 776
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	7 938 776
2400	Субординированные долги	2 303 803
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 002 120
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 698 317
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	323 609
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 166
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	11 886
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	13
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	174 646
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	619
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	83 568
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 777
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	48 934
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	96 357
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	96 357
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	126 545
2794	Доходы будущих периодов	126 545

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 591
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 591
2850	Прочие кредиторы	1 856 461
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	441 890
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 279 390
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	33 797
2861	Резерв на отпускные выплаты	13 172
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40 000
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	23
2869	Выданные гарантии	8 650
2870	Прочие транзитные счета	29 783
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	9 756
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	147 099
2894	Обязательства по операциям спот	147 099
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	18 856 717
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	8 500 577
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	713 069
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6 038 610
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 748 898
4	ДОХОДЫ	348 361 738
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	588
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	588
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	410 862
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	135 188
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	275 674
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 561
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 561
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	10 724 264
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	9 292
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	49 340
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	345 070
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 541 181
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	43 725
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 735 656
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	158 056

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	158 056
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	324 329
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	294 764
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	29 565
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	99 449
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	99 449
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 442 191
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	197 482
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 244 709
4600	Комиссионные доходы	1 615 768
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	355 789
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2 405
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	63 304
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	196 502
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	85 575
4608	Прочие комиссионные доходы	27 146
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	313 222
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	8 368
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	8 406
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	555 051
4700	Доходы от переоценки	328 497 198
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	328 497 198
4850	Доходы от продажи	231 860
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 600
4853	Доходы от реализации запасов	229 260
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	594 120
4895	Доходы по операциям своп	594 120
4900	Неустойка (штраф, пеня)	132 734
4900	Неустойка (штраф, пеня)	132 734
4920	Прочие доходы	1 184 066
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 144 164
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	39 902
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	2 857 141
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 131
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	92 382
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	12 381
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 734 811
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	5 326
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2 110
5	РАСХОДЫ	346 671 157
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	405
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	405
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

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	463 839
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	325 660
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 нерыночной ставке процента	137 774
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 401 301
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	67
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 211 834
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 538 480
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	312 231
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	73 927
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	151 261
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	6 669
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	17 240
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	40 155
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	35 357
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	14 080
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	82 582
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	82 582
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	43 457
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	43 457
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	299 316
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	246 617
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	52 699
5450	Расходы на формирование резервов	5 673 619
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	11 847
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	79 401
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 442 845
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	9 696
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	346
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	93 995
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	35 489
5500	Расходы по дилинговым операциям	271 434
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	271 434
5600	Комиссионные расходы	836 814
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	68 041
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	740 697
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	9 914
5700	Расходы от переоценки	328 656 456
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	328 656 456
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 821 666
5721	Расходы по оплате труда	1 637 003
5722	Социальные отчисления	63 187

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5729	Прочие выплаты	121 476
5730	Расходы от переоценки активов	50 271
5734	Расходы от прочей переоценки	50 271
5740	Общехозяйственные расходы	869 705
5741	Транспортные расходы	4 507
5742	Административные расходы	457 976
5743	Расходы на инкассацию	15 970
5744	Расходы на ремонт	4 324
5745	Расходы на рекламу	41 757
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	66 639
5747	Представительские расходы	1 335
5748	Прочие общехозяйственные расходы	29 726
5749	Расходы на служебные командировки	3 966
5750	Расходы по аудиту и консультированию услугам	55 485
5752	Расходы по страхованию	834
5753	Расходы по услугам связи	67 580
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	119 606
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	285 170
5761	Налог на добавленную стоимость	89 170
5763	Социальный налог	110 938
5764	Земельный налог	183
5765	Налог на имущество юридических лиц	74 456
5766	Налог на транспортные средства	385
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	10 038
5780	Расходы по амортизации	398 609
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	80 020
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	57 386
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	92 852
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	86 877
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	7 715
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	2 553
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	71 206
5850	Расходы от продажи	589 199
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	313 371
5854	Расходы от реализации запасов	275 828
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	645 731
5895	Расходы по операциям своп	645 731
5900	Неустойка (штраф, пеня)	359
5900	Неустойка (штраф, пеня)	359
5920	Прочие расходы	657 893
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	415 068
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	113 030
5923	Расходы по аренде	49 795
5926	Расходы по привилегированным акциям	80 000
5999	Корпоративный подоходный налог	583 124
5999	Корпоративный подоходный налог	583 124
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	22 924 790
6050	Счета по гарантиям	5 807 590
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 404 913
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 402 677
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	17 117 200
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	17 000 000
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	117 200
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22 924 790
6550	Счета по гарантиям	5 807 590
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 404 913
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 402 677

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 декабря 2020 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	17 117 200
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	17 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	117 200
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	70 240 436
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 601 488
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 601 463
7300	Мемориальные счета – прочие	68 638 948
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	68 638 937
7339	Разные ценности и документы	11

Наименование

АО

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата: 5 января 2021 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

Ахметова Гулфайруз Лйткабыловна

+7 (7172) 595595 вн.1

