

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	398 071 418
1001	Наличность в кассе	3 086 571
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	2 918 740
1050	Корреспондентские счета	167 831
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	24 883 054
1052	Корреспондентские счета в других банках	18 875 890
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	6 011 311
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-4 147
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	8 250 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 250 000
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 910 519
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 739 146
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13 063 402
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 866 698
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 580 914
1250	Вклады, размещенные в других банках	-212 837
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	2 252 030
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	978 200
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-3 766
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, залога) обязательств банка и ипотечной организации	462 596
1400	Требования к клиентам	815 000
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	15 710 007
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	26 297
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	927 012
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	15 757 851
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 591
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-348 224
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	-887 670
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	220 150
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 919 022
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	5 919 022
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	3 000
1602	Прочие запасы	95 384
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	95 384
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	6 140 738
1652	Земля, здания и сооружения	126 278
1653	Компьютерное оборудование	3 847 283
1654	Прочие основные средства	1 082 573
1655	Активы в форме права пользования	1 075 604
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	126 975
1658	Транспортные средства	2 932
1659	Нематериальные активы	38 154
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	1 898 449
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-50 888
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-540 791
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-673 680
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-4 256
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-977
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-8 799
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	-778 119
		14 624 121

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 005
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	489
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	75 734
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 004
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	14 540 159
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 730
1793	Расходы будущих периодов	72 540
1810	Начисленные комиссионные доходы	72 540
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	5
1850	Прочие дебиторы	5
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 533 627
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	965 382
1854	Расчеты с работниками	2 146
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	841
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	168 931
1861	Дебиторы по гарантиям	148 112
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	6 796
1870	Прочие транзитные счета	624 753
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	696 178
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-20 869
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-27 072
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	-31 571
1894	Требования по операциям спот	2 590 800
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	2 590 800
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	348 259 288
2203	Текущие счета юридических лиц	105 291 651
2204	Текущие счета физических лиц	39 779 699
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	5 530 158
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	13 800 220
2208	Условные вклады физических лиц	8 343 100
2211	Вклады до востребования юридических лиц	59 976
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	185 040
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	48 160
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	8 095 043
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	1 220 042
2219	Условные вклады юридических лиц	22 076 188
2227	Обязательства по аренде	2 641 391
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	128 854
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 971 840
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залогов) обязательств клиентов	400 521
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 011 419
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	238 647 024
2700	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	238 647 024
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	351 960
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	9 683
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	26
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	157 469
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	486
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	91 869
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	92 427
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	203 959
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	203 959
		71 379

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2794	Доходы будущих периодов	
2799	Прочие предоплаты	67 917
2810	Начисленные комиссионные расходы	3 462
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	82 922
2850	Прочие кредиторы	82 922
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 010 863
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	22 791
2857	Отложенные налоговые обязательства	48 811
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	240 617
2861	Резерв на отпускные выплаты	187 666
2863	Обязательства по привилегированным акциям	96 047
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	40 000
2868	Оценочные обязательства	199 822
2869	Выданные гарантии	47 000
2870	Прочие транзитные счета	5 671
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	122 438
2894	Обязательства по операциям спот	2 599 530
2895	Обязательства по операциям своп	8 650
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	49 812 130
3000	Уставный капитал	33 356 139
3001	Уставный капитал – простые акции	32 356 139
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	2 400 340
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 400 340
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	14 055 651
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	335 668
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 428 066
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	6 291 917
4	ДОХОДЫ	286 916 907
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 602
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 602
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	220 603
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	88 313
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	132 290
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 861 118
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 961 650
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	899 468
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 864
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1 575
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	289
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	955 289
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	10 175
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	65 693
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	584 225
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	670

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	294 526
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	255 505
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	255 505
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	62 371
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	62 371
4500	Доходы по дилинговым операциям	
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 317 480
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 286 873
4600	Комиссионные доходы	2 030 607
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 126 454
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	366 140
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	124 517
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	118 951
4608	Прочие комиссионные доходы	111 692
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10 569
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	248 943
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	2 225
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	7 890
4700	Доходы от переоценки	1 135 527
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	260 642 789
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 877 519
4850	Доходы от продажи	11 765 270
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	751
4853	Доходы от реализации запасов	425
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	326
4895	Доходы по операциям своп	1 170 805
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 170 805
4900	Неустойка (штраф, пеня)	7 699
4920	Прочие доходы	7 699
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	87 708
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	43 116
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	44 592
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	1 203 869
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	10 406
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	40 991
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	91 112
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	1 028 312
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	17 241
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	10
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	15 797
5	РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	280 629 397
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	1 600
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	1 600
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	209 215
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	209 215

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

		тыс.тенге
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	269
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 189 279
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	112
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	678 005
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 107 109
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	838 216
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	115 634
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	316 232
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	554
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	5 640
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залаток) обязательств клиентов	16 032
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	111 745
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	10 437 164
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	10 437 164
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	181 465
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 465
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	227 589
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	184 489
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	43 100
5450	Расходы на формирование резервов	1 525 003
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	8 151
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	70 780
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 332 798
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	18 898
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	8
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	47 368
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	47 000
5500	Расходы по дилинговым операциям	1 385 545
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	854 333
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	522 562
5593	Расходы от переоценки операций своп	8 650
5600	Комиссионные расходы	1 963 047
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	63 547
5608	Прочие комиссионные расходы	1 326 022
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	573 478
5700	Расходы от переоценки	254 577 007
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	249 013 598
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 563 409
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3 146 354
5721	Расходы по оплате труда	2 539 902
5722	Социальные отчисления	73 923
5729	Прочие выплаты	532 529
5730	Расходы от переоценки активов	3 643
5734	Расходы от прочей переоценки	3 643
5740	Общехозяйственные расходы	1 213 853
5741	Транспортные расходы	5 689

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
5742	Административные расходы	
5743	Расходы на инкассацию	514 127
5744	Расходы на ремонт	12 538
5745	Расходы на рекламу	108 789
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	145 610
5747	Представительские расходы	57 851
5748	Прочие общехозяйственные расходы	15 649
5749	Расходы на служебные командировки	48 819
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	33 026
5752	Расходы по страхованию	79 969
5753	Расходы по услугам связи	438
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	106 822
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	84 526
5761	Налог на добавленную стоимость	443 175
5763	Социальный налог	156 279
5764	Земельный налог	192 150
5765	Налог на имущество юридических лиц	164
5766	Налог на транспортные средства	61 469
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	427
5780	Расходы по амортизации	32 686
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	371 981
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	50 920
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	73 314
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	86 729
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	53 326
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	5 622
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	2 903
5850	Расходы от продажи	99 167
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 973
5854	Расходы от реализации запасов	7 647
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	326
5895	Расходы по операциям своп	1 594 503
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 594 503
5900	Неустойка (штраф, пеня)	613
5920	Прочие расходы	613
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	588 799
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	334 290
5923	Расходы по аренде	122 401
5926	Расходы по привилегированным акциям	52 108
5999	Корпоративный подоходный налог	80 000
5999	Корпоративный подоходный налог	-438 680
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	-438 680
6050	Счета по гарантиям	16 154 458
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 870 236
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 256 977
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 613 259
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 375 422
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4 375 422
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	6 908 800
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 908 800
6550	Счета по гарантиям	16 154 458
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 870 236
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 256 977
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 613 259
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 375 422
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4 375 422
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	6 908 800
		6 917 450

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 декабря 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	-8 650
7200	Мемориальные счета – пассивы	89 676 458
7220	Арендованные активы	12 993 327
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	25
7300	Мемориальные счета – прочие	12 993 302
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	76 683 131
7339	Разные ценности и документы	43 549 241
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	33 133 886
		4

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Дата 11 января 2022 года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7272) 595595

salem@bankffin.kz

2595595 вн 1033

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7272) 595595 вн 1

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7272) 595595 вн 1



вед. спец. Забирова Д.