

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	1 128 884 337
1000	Деньги	14 445 404
1001	Наличность в кассе	12 101 686
1002	Банкноты и монеты в пути	2 181 164
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	162 554
1050	Корреспондентские счета	94 213 459
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	83 176 689
1052	Корреспондентские счета в других банках	11 296 253
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-259 483
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	194 115 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	30 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	164 115 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 909 344
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	483 739 602
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-32 366 306
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 657 779
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 286 055
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 407 786
1250	Вклады, размещенные в других банках	7 434 645
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	971 280
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-51 835
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	4 913 200
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 602 000
1400	Требования к клиентам	246 816 810
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	57 367
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	25 095 298
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	228 839 755
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	219 344
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 788 140
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 651 441
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	1 044 627
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	14 880 504
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	14 880 504
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	134 078
1602	Прочие запасы	134 078
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	10 385 644
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	889 602
1652	Земля, здания и сооружения	4 036 294
1653	Компьютерное оборудование	2 461 913
1654	Прочие основные средства	1 770 586
1655	Активы в форме права пользования	1 105 676
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	298 008
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	2 314 107
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-107 738
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-656 343
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-721 533
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-136 045
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-18 251
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12 297

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-876 489
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	20 031 000
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	401 093
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 324
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	779 825
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	35 081
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 811 091
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	912
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	120 646
1793	Расходы будущих периодов	120 646
1810	Начисленные комиссионные доходы	50
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	45 777 778
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	883 423
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	214 080
1854	Расчеты с работниками	1 820
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 393 339
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 157 013
1861	Дебиторы по гарантиям	7 053
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	562 348
1870	Прочие транзитные счета	42 762 259
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-511 225
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-659 298
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-33 034
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	8 601 977
1894	Требования по операциям спот	8 457 372
1895	Требования по операциям своп	144 605
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 064 668 745
2010	Корреспондентские счета	22 555 430
2013	Корреспондентские счета других банков	22 555 430
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	590 336 095
2203	Текущие счета юридических лиц	267 108 342
2204	Текущие счета физических лиц	35 668 338
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	31 523 547
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	188 008 220
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	10 222 581
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	17 335 871
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	23 555 887
2219	Условные вклады юридических лиц	1 903 879
2227	Обязательства по аренде	1 065 625
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	911 548
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	7 365 132
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	5 618 965
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	318 977 389
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	318 977 389
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 843 155
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	8 879
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	599 785
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	117 176
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 116 829
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3 740 296
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3 740 296
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	42 258
2794	Доходы будущих периодов	38 598
2799	Прочие предоплаты	3 660
2810	Начисленные комиссионные расходы	106 799
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	106 799
2850	Прочие кредиторы	16 283 906
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	171 873
2854	Расчеты с работниками	12 878
2857	Отложенные налоговые обязательства	231 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	808 503
2861	Резерв на отпускные выплаты	261 634
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	614 115
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	225 966
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	5 091
2870	Прочие транзитные счета	13 861 686
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	10 442
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	110 739 097
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	110 739 097
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	44 320
2895	Обязательства по операциям своп	44 320
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	64 215 592
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	28 459 113
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	331 016
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	14 404 843
4	ДОХОДЫ	1 301 418 249
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	59 132
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	59 132
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 236 412
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	281 719
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	954 693
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 731 397
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 561 563
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 169 834
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	25 734
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	15 232
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	10 502

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	10 287 933
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 479
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	125 970
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 933 378
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	197
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	3 225 909
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	440 006
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	440 006
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	37 701
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	36 642
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 059
4500	Доходы по дилинговым операциям	25 928 958
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 911 934
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	21 872 419
4593	Доходы от переоценки операций своп	144 605
4600	Комиссионные доходы	9 772 557
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	869 491
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	211 967
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	83 921
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	83 357
4608	Прочие комиссионные доходы	17 109
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	638 506
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	16 259
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	13 783
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	7 838 164
4700	Доходы от переоценки	1 182 066 452
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 136 602 624
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 463 828
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29 453 980
4895	Доходы по операциям своп	29 453 980
4900	Неустойка (штраф, пеня)	104 419
4900	Неустойка (штраф, пеня)	104 419
4920	Прочие доходы	134 175
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	65 676
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	50 568
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	17 931
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	5 139 393
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	67 243
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 052 174
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 687 353
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	323 086
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	9 537
5	РАСХОДЫ	1 287 018 058
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	15 837

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	15 837
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 516
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	8 516
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 422 584
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 182 013
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 504 840
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 114 071
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	86 015
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	127 978
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	62 930
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	5 342
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	339 376
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	33 868 173
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	33 868 173
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	490 570
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 570
5450	Расходы на формирование резервов	10 030 285
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	118 070
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 183 896
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 132 701
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	584 616
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	11 000
5500	Расходы по дилинговым операциям	9 705 515
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	379 596
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	9 281 699
5593	Расходы от переоценки операций своп	44 220
5600	Комиссионные расходы	9 225 569
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	382 361
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	140 434
5608	Прочие комиссионные расходы	7 779 742
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	923 032
5700	Расходы от переоценки	1 169 690 270
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 139 680 219
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 010 051
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	8 426 571
5721	Расходы по оплате труда	4 641 748
5722	Социальные отчисления	196 620
5729	Прочие выплаты	3 588 203
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	2 002 536
5741	Транспортные расходы	7 188
5742	Административные расходы	538 073
5743	Расходы на инкассацию	24 025

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5744	Расходы на ремонт	72 181
5745	Расходы на рекламу	284 393
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	91 643
5747	Представительские расходы	18 267
5748	Прочие общехозяйственные расходы	133 945
5749	Расходы на служебные командировки	67 639
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	161 385
5752	Расходы по страхованию	3 139
5753	Расходы по услугам связи	163 633
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	437 025
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	825 076
5761	Налог на добавленную стоимость	301 616
5763	Социальный налог	323 233
5764	Земельный налог	188
5765	Налог на имущество юридических лиц	47 106
5766	Налог на транспортные средства	580
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	152 353
5780	Расходы по амортизации	556 479
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	56 850
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	129 659
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	118 191
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	131 789
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	17 274
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	3 497
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	99 219
5850	Расходы от продажи	9 189
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9 189
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	32 453 712
5895	Расходы по операциям своп	32 453 712
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 831
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 831
5920	Прочие расходы	3 252 639
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 205 965
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	868 899
5923	Расходы по аренде	104 442
5926	Расходы по привилегированным акциям	73 333
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	268 009 150
6050	Счета по гарантиям	21 602 817
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 461 248
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	20 141 569
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	10 970 822
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	10 970 822
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	235 435 511
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	235 435 511
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	268 009 150
6550	Счета по гарантиям	21 602 817
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 461 248
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	20 141 569
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	10 970 822
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	10 970 822
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	235 435 511
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	235 328 074
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	107 437
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	326 873 029
7200	Мемориальные счета – пассивы	221 824 328
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	221 824 303

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 ноября 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7300	Мемориальные счета – прочие	105 048 701
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	71 914 638
7339	Разные ценности и документы	33 133 982
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	81

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата / года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7272) 595595

salem@bankffin.kz

Кубесва Динара Кульмуратовна

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7272) 595595 вн

+7 (7272) 595595 вн



Сабина
0.