

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	1 297 670 852
1000	Деньги	14 604 882
1001	Наличность в кассе	13 272 591
1002	Банкноты и монеты в пути	1 163 882
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	168 409
1050	Корреспондентские счета	152 892 801
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	137 992 011
1052	Корреспондентские счета в других банках	15 178 008
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-277 218
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	15 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	15 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 166 896
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	691 755 446
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-43 850 019
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 482 897
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 418 506
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 639 934
1250	Вклады, размещенные в других банках	8 544 459
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	997 380
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-50 204
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	6 006 983
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 590 300
1400	Требования к клиентам	307 077 489
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	91 760
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	29 020 093
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	285 323 252
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	229 813
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4 378 130
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 905 119
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	1 695 820
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	22 466 154
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	22 466 154
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	135 911
1602	Прочие запасы	135 911
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	12 781 208
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	600 924
1652	Земля, здания и сооружения	4 503 790
1653	Компьютерное оборудование	3 017 524
1654	Прочие основные средства	1 963 865
1655	Активы в форме права пользования	1 239 491
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	621 171
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	3 337 314
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-6 135
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-699 741
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-737 431
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-183 515
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-30 410
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12 933
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-898 605

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	29 401 013
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 562
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 424
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 025 328
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	50 444
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 313 033
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2 548
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	299 137
1793	Расходы будущих периодов	299 137
1810	Начисленные комиссионные доходы	60
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	60
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	57 689 851
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	725 938
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	325 744
1854	Расчеты с работниками	1 854
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	903 982
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 586 067
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	597 451
1870	Прочие транзитные счета	55 000 136
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-239 780
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 187 234
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-30 604
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 592 993
1894	Требования по операциям спот	1 592 993
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 224 203 298</b>
2010	Корреспондентские счета	19 819 820
2013	Корреспондентские счета других банков	19 819 820
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	600 724 061
2203	Текущие счета юридических лиц	209 322 748
2204	Текущие счета физических лиц	34 046 494
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	44 375 762
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	236 724 781
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	10 937 167
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	17 047 153
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	31 959 675
2219	Условные вклады юридических лиц	431 279
2227	Обязательства по аренде	1 164 206
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	920 228
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	5 664 858
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	8 081 550
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	410 085 428
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	410 085 428
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 246 605
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 570
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	810 311
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	125 606
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 307 632

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 367 624
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 367 624
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	35 654
2794	Доходы будущих периодов	35 419
2799	Прочие предоплаты	235
2810	Начисленные комиссионные расходы	107 055
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	107 055
2850	Прочие кредиторы	15 101 469
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	159 684
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	3 600
2854	Расчеты с работниками	2 633
2857	Отложенные налоговые обязательства	373 967
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	847 404
2861	Резерв на отпускные выплаты	345 184
2863	Обязательства по привилегированным акциям	6 667
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	910 260
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	215 766
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	6 407
2870	Прочие транзитные счета	12 182 118
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	779
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	174 531 707
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	174 531 707
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	183 875
2895	Обязательства по операциям своп	183 875
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>73 467 554</b>
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	37 711 075
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	900 127
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 803 325
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 007 623
4	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>105 508 281</b>
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	253 571
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	79 187
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	174 384
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 446 211
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 738 889
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	707 322
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	13 376
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1 844
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	11 532
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	2 657 814
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	118
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	36 961

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 139 730
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	94
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	480 911
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	155 283
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	155 283
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 738
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 511
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	227
4500	Доходы по дилинговым операциям	3 368 130
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	699 635
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 668 495
4600	Комиссионные доходы	3 126 331
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	202 976
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	16 247
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	3 400
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6 613
4608	Прочие комиссионные доходы	2 215
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	71 129
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	504
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1 773
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	2 821 474
4700	Доходы от переоценки	83 526 185
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	64 288 702
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 237 483
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 605 157
4895	Доходы по операциям своп	3 605 157
4900	Неустойка (штраф, пеня)	21 789
4900	Неустойка (штраф, пеня)	21 789
4920	Прочие доходы	472 834
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	404 720
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	68 114
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	858 862
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	8 103
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	161 760
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	671 984
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	14 385
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	2 630
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>101 501 875</b>
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 190 137
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	468 547
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	450 052
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	123 417
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 098
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	8 975

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	10 547
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	486
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	127 015
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	5 381 437
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	5 381 437
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	70 595
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 595
5450	Расходы на формирование резервов	2 717 068
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	4
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 611 955
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 025 784
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	79 148
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	177
5500	Расходы по дилинговым операциям	1 348 743
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	63 575
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 013 149
5593	Расходы от переоценки операций своп	272 019
5600	Комиссионные расходы	2 378 428
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	99 996
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	2 165 827
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	107 055
5700	Расходы от переоценки	77 435 224
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	62 754 499
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 680 725
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 527 053
5721	Расходы по оплате труда	774 824
5722	Социальные отчисления	31 696
5729	Прочие выплаты	720 533
5740	Общехозяйственные расходы	262 786
5741	Транспортные расходы	591
5742	Административные расходы	87 893
5743	Расходы на инкассацию	967
5744	Расходы на ремонт	12 585
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	11 447
5747	Представительские расходы	1 208
5748	Прочие общехозяйственные расходы	14 164
5749	Расходы на служебные командировки	2 628
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	10 355
5752	Расходы по страхованию	515
5753	Расходы по услугам связи	14 706
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	105 727
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	122 772
5761	Налог на добавленную стоимость	56 647
5763	Социальный налог	50 105
5764	Земельный налог	18
5765	Налог на имущество юридических лиц	4 262
5766	Налог на транспортные средства	44
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	11 696
5780	Расходы по амортизации	93 749

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 января 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	6 135
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	24 799
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	16 097
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	24 240
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	10 119
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	318
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	12 041
5850	Расходы от продажи	3 024
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 024
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8 196 298
5895	Расходы по операциям своп	8 196 298
5900	Неустойка (штраф, пеня)	10
5900	Неустойка (штраф, пеня)	10
5920	Прочие расходы	774 551
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	637 934
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	117 843
5923	Расходы по аренде	12 107
5926	Расходы по привилегированным акциям	6 667
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	328 783 911
6050	Счета по гарантиям	24 581 005
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 294 559
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	22 286 446
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	11 256 196
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	11 256 196
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	292 946 710
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	292 946 710
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	328 783 911
6550	Счета по гарантиям	24 581 005
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 294 559
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	22 286 446
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	11 256 196
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	11 256 196
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	292 946 710
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	293 138 019
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-191 309
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	629 553 888
7200	Мемориальные счета – пассивы	282 056 187
7220	Арендованные активы	24
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	282 056 163
7300	Мемориальные счета – прочие	347 497 701
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	314 363 623
7339	Разные ценности и документы	33 134 035
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	43

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

saalem@bankffin.kz

Глав. спец. Забировва Д.

2595595

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7272) 595595

Агдалетов Тимур Серикович

+7 (7272) 595595

