

**Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 21.04.2020г. №54
Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'
за 30 апреля 2024 года**

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 213 440 470
1000	Деньги	15 356 477
1001	Наличность в кассе	11 198 594
1002	Банкноты и монеты в пути	3 063 074
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	1 094 809
1050	Корреспондентские счета	122 015 300
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	94 318 156
1052	Корреспондентские счета в других банках	27 741 456
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-44 312
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	14 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	14 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 162 644 467
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 163 905 867
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-56 747 524
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 816 111
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 395 901
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14 725 888
1250	Вклады, размещенные в других банках	14 157 178
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	984 394
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 082 988
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	12 650 372
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 605 400
1400	Требования к клиентам	610 527 322
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	523 923
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	13 876 317
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	606 009 498
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	8 771 670
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-18 357 359
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-11 226 938
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	10 930 211
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 940 576
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 940 703
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-127
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	93 496 353
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	95 103 201
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-3 650 346
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 125 975
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-82 477
1600	Запасы	494 348
1602	Прочие запасы	494 348
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	23 475 376
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 291 145
1652	Земля, здания и сооружения	4 572 522
1653	Компьютерное оборудование	5 226 158
1654	Прочие основные средства	4 689 756
1655	Активы в форме права пользования	4 039 746
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	2 782 928
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	6 011 706
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-99 542
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 308 253
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 205 018
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-960 193
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-416 620
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-21 170
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 193 688
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	82 086 882
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6 897
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 647 806
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 248 396
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 463 840

1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 713 663
1748	Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	5 606
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 188 927
1793	Расходы будущих периодов	1 030 417
1799	Прочие предоплаты	158 510
1810	Начисленные комиссионные доходы	11 884
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	11 863
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	21
1830	Просроченные комиссионные доходы	-5 932
1845	Резервы (проевизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-5 932
1850	Прочие дебиторы	63 486 303
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	376 973
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	281 187
1854	Расчеты с работниками	2 001
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	7 020 194
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 237 076
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 050 696
1870	Прочие транзитные счета	53 658 456
1876	Резервы (проевизии) по прочей банковской деятельности	-105 774
1877	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3 014 488
1878	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-28 233
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 918
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	547 009
1895	Требования по операциям своп	547 009
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 060 312 098
2010	Корреспондентские счета	2 139 226
2013	Корреспондентские счета других банков	2 138 515
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	711
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	790 970 660
2203	Текущие счета юридических лиц	89 175 163
2204	Текущие счета физических лиц	43 243 251
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	60 447 890
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	325 735 538
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	24 846 946
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	154 994 226
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	6 884 244
2219	Условные вклады юридических лиц	6 876 460
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	23 600
2227	Обязательства по аренде	3 396 834
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	200 960
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	6 265 142
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залаток) обязательств клиентов	5 692 528
2241	Долгосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	345 001
2242	Неинвестированные остатки на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра «Астана»	62 842 877
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 007 684 911
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	6 814 508
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	76 787
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 947 263
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	4 255
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	301 837
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	4 443 233
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	41 133
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 471 241
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	659 578
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	627 350
2794	Доходы будущих периодов	31 900
2799	Прочие предоплаты	328
2810	Начисленные комиссионные расходы	124 057
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	124 057
2850	Прочие кредиторы	13 905 836
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	511 197
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	22 575
2854	Расчеты с работниками	9 798
2857	Отложенные налоговые обязательства	2 099 465
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	898 912
2861	Резерв на отпускные выплаты	819 539
2863	Обязательства по привилегированным акциям	26 667
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1 315 533
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	496 023
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	9 919
2870	Прочие транзитные счета	7 473 089

2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	9 632
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	234 738 601
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 803 480
2895	Обязательства по операциям своп	1 803 480
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	153 128 372
3000	Уставный капитал	63 356 145
3001	Уставный капитал – простые акции	62 356 145
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	87 371 887
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	881 867
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	67 143 680
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	19 346 340
4	ДОХОДЫ	530 565 040
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 593
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 593
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 139 184
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	600 816
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	538 368
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 632 619
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 397 912
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 234 707
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	160 590
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	14 411
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	146 179
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	34 998 931
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	581 253
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	31 630 485
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	16 032
4434	Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам	2 771 161
4465	Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	494 926
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	4 304 008
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	4 125 086
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	178 922
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	12 668
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	159
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	12 509
4500	Доходы по дилинговым операциям	14 101 672
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	755 425
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	12 799 238
4593	Доходы от переоценки операций своп	547 009
4600	Комиссионные доходы	8 561 162
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	764 662
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	115
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	7 413
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	24 679
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	62 757
4608	Прочие комиссионные доходы	179 908
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	5 402
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	265 079
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	2 179
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	9 663
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	7 239 305
4700	Доходы от переоценки	354 593 658
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	326 491 573
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 102 085
4850	Доходы от продаж	62
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	62
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	52 040 553
4895	Доходы по операциям своп	52 040 553
4900	Неустойка (штраф, пеня)	165 425

4920	Прочие доходы	1 304 763
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 143 958
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	160 805
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	7 053 226
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	10 482
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	1 197 492
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 225
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	5 786 273
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	52 772
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с основной деятельностью	5
4959	РАСХОДЫ	4 977
5		511 223 569
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	14 150 775
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	100
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	8 224 960
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 108 032
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 114 944
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	330 057
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	13 093
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	17 020
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	139 050
5240	Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам	3 203 519
5250	Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	47 923 136
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	458 919
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 446
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	473
5450	Расходы на формирование резервов	11 588 121
5451	Расходы на формирование резервов (проvizий) по вкладам, размещенным в других банках	13 709
5453	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 446 099
5455	Расходы на формирование резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 072 937
5456	Расходы на формирование резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	42 800
5457	Расходы на формирование резервов (проvizий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	5 931
5459	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	3 960
5464	Расходы на формирование резервов (проvizий) по ценным бумагам	2 574
5469	Расходы на формирование резервов (проvizий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	111
5500	Расходы по диллинговым операциям	7 879 183
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	149
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 741 000
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 138 034
5600	Комиссионные расходы	8 575 272
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	131 770
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	121 533
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	37
5608	Прочие комиссионные расходы	7 642 207
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	679 725
5700	Расходы от переоценки	331 845 595
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	317 017 741
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 827 854
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7 020 967
5721	Расходы по оплате труда	5 541 331
5722	Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя	331 920
5729	Прочие выплаты	1 147 716
5740	Общехозяйственные расходы	3 154 646
5741	Транспортные расходы	5 847
5742	Административные расходы	1 220 137
5743	Расходы на инкассацию	16 190
5744	Расходы на ремонт	43 856
5745	Расходы на рекламу	111 977
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	120 302
5747	Представительские расходы	13 867
5748	Прочие общехозяйственные расходы	124 366
5749	Расходы на служебные командировки	61 393
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	32 779
5752	Расходы по страхованию	7 418

5753	Расходы по услугам связи	105 006
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 291 508
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	934 405
5761	Налог на добавленную стоимость	371 144
5763	Социальный налог	383 967
5764	Земельный налог	52
5765	Налог на имущество юридических лиц	20 188
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	159 054
5780	Расходы по амортизации	974 753
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	25 229
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	195 079
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	172 267
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	318 492
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	159 613
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	2 197
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	101 876
5850	Расходы от продажи	114
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	114
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	70 432 666
5895	Расходы по операциям своп	70 432 666
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 305
5920	Прочие расходы	5 283 712
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4 175 370
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	987 415
5923	Расходы по аренде	94 260
5926	Расходы по привилегированным акциям	26 667
5999	Корпоративный подоходный налог	1 000 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	632 820 643
6050	Счета по гарантиям	114 177 899
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 247 130
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	109 930 769
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	101 088 053
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	101 088 053
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	417 554 691
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	417 554 691
64999	Условные и возможные обязательства	632 820 643
6550	Счета по гарантиям	114 177 899
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 247 130
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	109 930 769
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	101 088 053
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	101 088 053
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	417 554 691
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	418 644 508
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 089 817
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	2 092 020 012
7200	Мемориальные счета – пассивы	556 502 378
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	556 502 353
7300	Мемориальные счета – прочие	1 526 539 135
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	288 364 527
7339	Разные ценности и документы	33 134 566
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	48
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	1 205 039 994
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	8 978 499
7701	Ценные бумаги	8 951 837
7704	Операции «обратное РЕПО»	10 000
7711	Вознаграждение	8 676
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	7 986

Первый руководитель или лицо,
уполномоченное на подписание отчета  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер или лицо,
уполномоченное на подписание отчета  Кубеева Д.К.

Исполнитель  Забирова Д.А.

Дата подписания "06" мая 2024г.

