

**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 29 марта 2024 года**

тыс. тенге

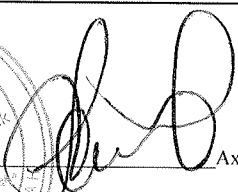
КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	2 213 785 960
1001	Наличность в кассе	14 091 456
1002	Банкноты и монеты в пути	9 036 338
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	4 009 784
1050	Корреспондентские счета	1 045 334
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	91 012 265
1052	Корреспондентские счета в других банках	55 986 756
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	35 098 062
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-72 553
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	13 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 000 000
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 168 575 284
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 130 248
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-57 666 705
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 805 078
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 023 880
1250	Вклады, размещенные в других банках	-16 717 217
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	14 298 274
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	1 000 318
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-1 102 154
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	12 793 710
1400	Требования к клиентам	1 606 400
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	610 693 014
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	496 391
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	15 045 776
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	605 568 344
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 487 635
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-17 238 624
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	-11 238 517
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	10 572 009
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	17 235 168
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	17 235 377
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	-209
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	18 000
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	93 453 533
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	95 103 201
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-3 665 968
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 097 918
1600	Запасы	-81 618
1602	Прочие запасы	422 517
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	422 517
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	22 815 611
1652	Земля, здания и сооружения	1 127 819
1653	Компьютерное оборудование	4 572 522
1654	Прочие основные средства	5 122 140
1655	Активы в форме права пользования	4 522 248
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	4 033 376
1658	Транспортные средства	2 445 013
1659	Нематериальные активы	65 899
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	5 883 557
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-93 234
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 257 986
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 161 516
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-880 541
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-375 611
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-20 621
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	-1 167 454
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	79 123 239
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	9 931
1725	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 466
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 698 184
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 135 120
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 578 766

1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 682 391
1748	Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	14 707
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	938 434
1793	Расходы будущих периодов	938 434
1810	Начисленные комиссионные доходы	15 093
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	15 070
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	23
1830	Просроченные комиссионные доходы	-1 507
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1 507
1850	Прочие дебиторы	87 932 419
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	313 472
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	226 907
1854	Расчеты с работниками	938
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 034 391
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	5 896 599
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 210 311
1870	Прочие транзитные счета	82 289 733
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-120 535
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 895 379
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-32 233
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 918
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	163 160
1895	Требования по операциям своп	163 160
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 060 749 687
2010	Корреспондентские счета	3 493 327
2013	Корреспондентские счета других банков	3 492 601
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	726
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	756 067 605
2203	Текущие счета юридических лиц	78 603 242
2204	Текущие счета физических лиц	43 555 965
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	59 373 238
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	316 854 479
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	21 979 335
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	128 593 192
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	9 200 056
2219	Условные вклады юридических лиц	8 159 292
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	23 600
2227	Обязательства по аренде	3 469 396
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	364 460
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	6 566 038
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залаток) обязательств клиентов	5 337 055
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»	73 643 256
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 024 428 306
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	6 953 130
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	84 759
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 696 666
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	4 255
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	269 982
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	4 866 305
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	31 163
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	5 007 239
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	829 458
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	796 588
2794	Доходы будущих периодов	32 542
2799	Прочие предоплаты	328
2810	Начисленные комиссионные расходы	170 141
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	170 141
2850	Прочие кредиторы	28 270 837
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 821 298
2854	Расчеты с работниками	6 025
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	205 756
2857	Отложенные налоговые обязательства	2 099 465
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 279 822
2861	Резерв на отпусковые выплаты	840 024
2863	Обязательства по привилегированным акциям	20 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1 276 207
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	496 023
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	10 931
2870	Прочие транзитные счета	19 995 792
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	6 007
2880	Обязательства по секьюритизируемому активам	233 167 939

2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	2 361 705
2895	Обязательства по операциям своп	2 361 705
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	153 036 273
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	87 279 788
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	883 085
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	67 143 680
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	19 253 023
4	ДОХОДЫ	413 525 985
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	869 531
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	434 670
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	434 861
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 840 780
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 659 224
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 181 556
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	141 391
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	10 891
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	130 500
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	26 318 551
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	434 086
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	23 756 744
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	11 508
4434	Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам	2 116 213
4465	Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	334 425
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 229 011
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 093 815
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	135 196
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 295
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	83
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 212
4500	Доходы по дилинговым операциям	10 766 927
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	755 426
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	9 848 341
4593	Доходы от переоценки операций своп	163 160
4600	Комиссионные доходы	6 549 686
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	550 765
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	110
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	5 396
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	15 531
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	51 073
4608	Прочие комиссионные доходы	146 880
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 522
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	165 624
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1 532
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	7 269
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	5 601 984
4700	Доходы от переоценки	275 636 545
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	251 888 600
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 747 945
4850	Доходы от продажи	5
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	44 060 072
4895	Доходы по операциям своп	44 060 072
4900	Неустойка (штраф, пеня)	121 516
4920	Прочие доходы	1 296 130
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 143 456
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	152 674

4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	5 354 527
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	5 659
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 087 106
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	1 225
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 239 668
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	19 887
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	5
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	977
5	РАСХОДЫ	394 276 614
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	10 576 535
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	51
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	6 194 444
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	845 351
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	797 677
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	263 027
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	10 394
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	12 765
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	106 177
5240	Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам	2 346 649
5250	Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	36 347 456
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	330 989
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330 563
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	426
5450	Расходы на формирование резервов	8 681 338
5451	Расходы на формирование резервов (проvizий) по вкладам, размещенным в других банках	10 165
5453	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 221 191
5455	Расходы на формирование резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 405 766
5456	Расходы на формирование резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	37 026
5457	Расходы на формирование резервов (проvizий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 507
5459	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	3 960
5464	Расходы на формирование резервов (проvizий) по ценным бумагам	1 716
5469	Расходы на формирование резервов (проvizий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	7
5500	Расходы по дилинговым операциям	7 002 967
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	5 306 708
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 696 259
5600	Комиссионные расходы	6 506 660
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	100 612
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	100 163
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	28
5608	Прочие комиссионные расходы	5 750 586
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	555 271
5700	Расходы от переоценки	250 097 356
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	245 286 481
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 810 875
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	8 789 643
5721	Расходы по оплате труда	4 124 969
5722	Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя	243 612
5729	Прочие выплаты	4 421 062
5740	Общехозяйственные расходы	1 934 074
5741	Транспортные расходы	3 352
5742	Административные расходы	872 902
5743	Расходы на инкассацию	12 627
5744	Расходы на ремонт	29 848
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	87 505
5747	Представительские расходы	9 353
5748	Прочие общехозяйственные расходы	95 112
5749	Расходы на служебные командировки	41 880
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	33 599
5752	Расходы по страхованию	5 576
5753	Расходы по услугам связи	78 402
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	663 918
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	706 740
5761	Налог на добавленную стоимость	273 421
5763	Социальный налог	282 333
5764	Земельный налог	39

5765	Налог на имущество юридических лиц	15 141
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	135 806
5780	Расходы по амортизации	727 917
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	18 922
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	144 502
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	128 678
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	239 923
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	118 603
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 647
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	75 642
5850	Расходы от продажи	45
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	45
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	56 610 340
5895	Расходы по операциям своп	56 610 340
5900	Неустойка (штраф, пеня)	276
5920	Прочие расходы	3 764 278
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 893 532
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	788 980
5923	Расходы по аренде	61 766
5926	Расходы по привилегированным акциям	20 000
5999	Корпоративный подоходный налог	2 200 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	670 727 331
6050	Счета по гарантиям	105 295 284
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 026 264
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	101 269 020
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	92 715 486
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	92 715 486
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	472 716 561
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	472 716 561
64999	Условные и возможные обязательства	670 727 331
6550	Счета по гарантиям	105 295 284
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 026 264
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	101 269 020
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	92 715 486
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	92 715 486
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	472 716 561
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	474 922 333
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-2 205 772
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	857 263 214
7200	Мемориальные счета – пассивы	552 667 656
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	552 667 631
7300	Мемориальные счета – прочие	304 037 401
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	259 275 988
7339	Разные ценности и документы	33 134 445
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	48
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	11 626 920
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	558 157
7701	Ценные бумаги	526 286
7704	Операции «обратное РЕПО»	10 002
7711	Вознаграждение	7 100
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	14 769

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

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

Исполнитель  Забитова Д. А.

Дата "04" апреля 2024г.

Дата подписания

