

**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 декабря 2023 года**

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 210 863 839
1000	Деньги	22 577 749
1001	Наличность в кассе	21 846 062
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	731 687
1050	Корреспондентские счета	92 958 294
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	61 163 221
1052	Корреспондентские счета в других банках	31 852 271
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-57 198
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	35 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	35 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140 073 597
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 158 642 456
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60 694 601
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 741 152
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 682 913
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 298 323
1250	Вклады, размещенные в других банках	13 687 980
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 033 015
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 144 282
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	12 190 647
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 608 600
1400	Требования к клиентам	606 728 268
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	497 991
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	17 772 026
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	599 330 090
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4 474 055
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-14 072 741
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-10 771 018
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	9 497 865
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	18 831 766
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	18 831 971
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-205
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	93 319 254
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	95 103 201
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-3 768 580
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 065 600
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-81 127
1600	Запасы	431 471
1602	Прочие запасы	431 471
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	21 654 865
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	619 864
1652	Земля, здания и сооружения	4 572 007
1653	Компьютерное оборудование	4 863 947
1654	Прочие основные средства	4 362 007
1655	Активы в форме права пользования	3 762 393
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	2 351 467
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	5 285 097
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-74 312
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 113 484
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 033 455
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-638 772
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-257 008
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-18 973
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 091 812
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	84 285 343
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	28 681
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3 226
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 592 835
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	724 721
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 718 778

1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 202 357
1748	Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	14 071
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	766 055
1793	Расходы будущих периодов	766 055
1810	Начисленные комиссионные доходы	37 774
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	37 717
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	7
1830	Просроченные комиссионные доходы	-5
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-5
1850	Прочие дебиторы	80 479 558
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	491 363
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	237 023
1854	Расчеты с работниками	308
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	803 762
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 972 011
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	610 055
1870	Прочие транзитные счета	77 289 607
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-80 313
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 823 223
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-29 250
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 918
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	13 870
1895	Требования по операциям своп	13 870
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 077 076 935
2010	Корреспондентские счета	16 659 226
2013	Корреспондентские счета других банков	16 658 467
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	759
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	745 112 958
2203	Текущие счета юридических лиц	140 596 900
2204	Текущие счета физических лиц	48 003 056
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	59 520 888
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	333 104 957
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	17 936 060
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	108 528 971
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	8 282 571
2219	Условные вклады юридических лиц	10 288 478
2227	Обязательства по аренде	3 340 760
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	531 957
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	10 187 460
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залога) обязательств клиентов	4 445 899
2241	Долгосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	345 001
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 053 709 892
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4 098 926
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	26 956
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 311 862
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	4 113
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	215 001
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 540 994
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	811 130
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 126 796
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1 094 639
2794	Доходы будущих периодов	31 829
2799	Прочие предоплаты	328
2810	Начисленные комиссионные расходы	172 365
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	172 365
2850	Прочие кредиторы	28 792 872
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	647 824
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	27 978
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 099 465
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 096 128
2861	Резерв на отпускные выплаты	703 923
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1 508 796
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	416 038
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	3 790
2870	Прочие транзитные счета	23 009 776
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	25 667
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	224 785 962
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 806 808
2895	Обязательства по операциям своп	1 806 808
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	133 786 904
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	68 030 419
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	886 737
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 873 168
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	34 270 514
4	ДОХОДЫ	1 827 178 085
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 519
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	3 519
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 119 062
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	427 977
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	691 085
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 274 575
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 540 107
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 734 468
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	348 616
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	33 815
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	314 801
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	70 439 354
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	492
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 481 828
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	61 171 400
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	18 549
4434	Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам	7 767 085
4465	Доходы по операциям "РЕГЮ" с ценными бумагами	2 034 012
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 652 289
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 497 813
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	154 476
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	14 793
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 458
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 335
4500	Доходы по дилинговым операциям	58 071 540
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 457 758
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	54 599 912
4593	Доходы от переоценки операций своп	13 870
4600	Комиссионные доходы	48 796 794
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3 058 187
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	4 045 575
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	60 115
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	67 802
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	133 716
4608	Прочие комиссионные доходы	292 149
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 338
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 755 643
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	12 251
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	24 138
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	39 345 880
4700	Доходы от переоценки	1 302 423 308
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 194 300 617
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 122 691
4850	Доходы от продажи	17
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	17
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	184 462 255
4895	Доходы по операциям своп	184 462 255
4900	Неустойка (штраф, пеня)	429 781
4920	Прочие доходы	717 620
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	33 159
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	392 155
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	292 306
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	19 390 550

4951	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	181 168
4953	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 996 689
4954	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по ценным бумагам	450 167
4955	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16 311 501
4956	Доходы от восстановления резервов (проезизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	427 354
4957	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	161
4959	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	23 510
5	РАСХОДЫ	1 792 922 179
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	23 478 673
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	10 193 100
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	5 055 313
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	2 114 088
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	47 316
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	86 367
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	7 599
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	328 558
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залогов) обязательств клиентов	502
5240	Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам	5 645 830
5250	Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	119 041 915
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 059 713
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 936 679
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	123 034
5450	Расходы на формирование резервов	32 568 168
5451	Расходы на формирование резервов (проезизий) по вкладам, размещенным в других банках	1 251 486
5453	Расходы на формирование резервов (проезизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 934 351
5455	Расходы на формирование резервов (проезизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	26 362 543
5456	Расходы на формирование резервов (проезизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	301 932
5457	Расходы на формирование резервов (проезизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	164
5459	Расходы на формирование резервов (проезизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	19 703
5464	Расходы на формирование резервов (проезизий) по ценным бумагам	531 295
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	166 487
5469	Расходы на формирование резервов (проезизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	207
5500	Расходы по дилинговым операциям	23 678 975
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	89 230
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	21 694 792
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 894 953
5600	Комиссионные расходы	36 338 122
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	806 473
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	940 680
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	32 666 309
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 919 110
5700	Расходы от переоценки	1 280 910 514
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 188 628 529
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 281 985
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	16 089 995
5721	Расходы по оплате труда	11 788 044
5722	Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя	526 583
5729	Прочие выплаты	3 775 368
5740	Общехозяйственные расходы	4 625 187
5741	Транспортные расходы	16 746
5742	Административные расходы	1 548 696
5743	Расходы на инкассацию	18 912
5744	Расходы на ремонт	129 840
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	215 320
5747	Представительские расходы	38 051
5748	Прочие общехозяйственные расходы	246 998
5749	Расходы на служебные командировки	167 230
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	137 834
5752	Расходы по страхованию	12 473
5753	Расходы по услугам связи	264 765
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 828 322
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 984 786

5761	Налог на добавленную стоимость	819 447
5763	Социальный налог	980 821
5764	Земельный налог	206
5765	Налог на имущество юридических лиц	62 376
5766	Налог на транспортные средства	525
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	121 411
5780	Расходы по амортизации	1 990 694
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	74 312
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	438 541
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	338 326
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	690 663
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	236 717
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	6 359
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	205 776
5850	Расходы от продажи	12 588
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9 566
5854	Расходы от реализации запасов	3 022
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	236 114 165
5895	Расходы по операциям своп	236 114 165
5900	Неустойка (штраф, пеня)	36 279
5920	Прочие расходы	13 197 064
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	10 176 269
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	2 756 023
5923	Расходы по аренде	184 772
5926	Расходы по привилегированным акциям	80 000
5999	Корпоративный подоходный налог	795 341
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	544 931 034
6050	Счета по гарантиям	56 078 958
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 337 447
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	52 741 511
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	57 648 437
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	57 648 437
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	431 203 639
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	431 203 639
64999	Условные и возможные обязательства	544 931 034
6550	Счета по гарантиям	56 078 958
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 337 447
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	52 741 511
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	57 648 437
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	57 648 437
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	431 203 639
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	433 098 585
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 894 946
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	958 403 951
7200	Мемориальные счета – пассивы	529 811 109
7220	Арендованные активы	24
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	529 811 085
7300	Мемориальные счета – прочие	428 395 534
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	395 260 111
7339	Разные ценности и документы	33 134 535
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	49
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	839
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	197 308
7701	Ценные бумаги	160 466
7704	Операции «обратное РЕПО»	29 026
7711	Вознаграждение	634
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	7 182

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 "29" декабря 2023г.

