

**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 "Фридом Банк Казахстан"**

**за 29 августа 2025 года**

тыс. тенге

| КОДЫ      | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов                                                                               | Сумма         |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1         | АКТИВЫ                                                                                                                               | 2 200 120 051 |
| 1000      | Деньги                                                                                                                               | 36 217 895    |
| 1001      | Наличность в кассе                                                                                                                   | 21 560 483    |
| 1002      | Банкноты и монеты в пути                                                                                                             | 9 701 564     |
| 1005      | Наличность в банкоматах и электронных терминалах                                                                                     | 4 955 848     |
| 1050      | Корреспондентские счета                                                                                                              | 181 313 950   |
| 1051      | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан                                                                     | 131 401 667   |
| 1052      | Корреспондентские счета в других банках                                                                                              | 49 992 957    |
| 1054      | Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций                                | -80 674       |
| 1200      | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 424 920 920   |
| 1201      | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 427 596 685   |
| 1205      | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                              | -13 317 178   |
| 1206      | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               | 1 798 185     |
| 1208      | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 833 392    |
| 1209      | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -4 990 164    |
| 1250      | Вклады, размещенные в других банках                                                                                                  | 37 927 953    |
| 1255      | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках                                                                                     | 1 349 109     |
| 1259      | Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках                                                                           | -1 384 832    |
| 1264      | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»          | 36 389 520    |
| 1267      | Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации                  | 1 574 156     |
| 1400      | Требования к клиентам                                                                                                                | 934 066 365   |
| 1401      | Займы овердрафт, предоставленные клиентам                                                                                            | 55 000        |
| 1403      | Счета по кредитным карточкам клиентов                                                                                                | 714 840       |
| 1407      | Факторинг клиентам                                                                                                                   | 9 927 163     |
| 1409      | Просроченная задолженность клиентов по факторингу                                                                                    | 4 945         |
| 1411      | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам                                                                                        | 78 706 517    |
| 1417      | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам                                                                                         | 849 352 594   |
| 1424      | Просроченная задолженность клиентов по займам                                                                                        | 20 480 803    |
| 1428      | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                                                         | -32 250 578   |
| 1434      | Дисконт по займам, предоставленным клиентам                                                                                          | -14 724 867   |
| 1435      | Премия по займам, предоставленным клиентам                                                                                           | 21 799 948    |
| 1460      | Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами                                                                                          | 7 429 068     |
| 1461      | Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами                                                                                          | 7 429 127     |
| 1463      | Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами                                                                   | -59           |
| 1470      | Инвестиции в капитал и субординированный долг                                                                                        | 4 584 370     |
| 1471      | Инвестиции в дочерние организации                                                                                                    | 4 584 370     |
| 1480      | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости                                                                             | 402 782 538   |
| 1481      | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости                                                                             | 471 443 177   |
| 1482      | Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                 | -70 498 384   |
| 1483      | Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                  | 2 057 474     |
| 1486      | Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                      | -219 729      |
| 1490      | Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости                                                                  | 58 919        |
| 1491      | Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости                                                                  | 77 357        |
| 1492      | Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                      | -18 438       |
| 1600      | Запасы                                                                                                                               | 790 880       |
| 1602      | Прочие запасы                                                                                                                        | 790 880       |
| 1650/1690 | Основные средства и нематериальные активы                                                                                            | 55 121 702    |
| 1651      | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства                                                                                       | 3 712 503     |
| 1652      | Земля, здания и сооружения                                                                                                           | 10 853 678    |
| 1653      | Компьютерное оборудование                                                                                                            | 18 359 162    |
| 1654      | Прочие основные средства                                                                                                             | 9 452 747     |
| 1655      | Активы в форме права пользования                                                                                                     | 7 565 084     |
| 1657      | Капитальные затраты по активам в форме права пользования                                                                             | 5 332 364     |
| 1658      | Транспортные средства                                                                                                                | 185 436       |
| 1659      | Нематериальные активы                                                                                                                | 10 655 960    |
| 1692      | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям                                                                                     | -200 618      |
| 1693      | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию                                                                                | -2 548 379    |
| 1694      | Начисленная амортизация по прочим основным средствам                                                                                 | -2 120 579    |
| 1695      | Начисленная амортизация по активам в форме права пользования                                                                         | -2 821 476    |
| 1697      | Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования                                                 | -1 492 955    |
| 1698      | Начисленная амортизация по транспортным средствам                                                                                    | -40 914       |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                      |               |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам                                                                                                                                                                                                    | -1 770 311    |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения                                                                                                                                                                                            | 38 080 628    |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках                                                                                                                                                                                           | 18 361        |
| 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                                                                                                                                                                         | 6 292 131     |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                                                                                                                                                                | 2 222 958     |
| 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                 | 7 568 446     |
| 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                      | 21 971 689    |
| 1748 | Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                                                                                                                                                                                            | 6 369         |
| 1756 | Начисленные доходы по прочим операциям                                                                                                                                                                                                               | 674           |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов                                                                                                                                                                                                                 | 5 009 914     |
| 1793 | Расходы будущих периодов                                                                                                                                                                                                                             | 4 864 013     |
| 1799 | Прочие предоплаты                                                                                                                                                                                                                                    | 145 901       |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                      | 156 196       |
| 1812 | Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги                                                                                                                                                                                                  | 133 606       |
| 1816 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями                                                                                                                                                                                  | 10 932        |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                               | 8 053         |
| 1819 | Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг                                                                                                                                                               | 3 605         |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                     | 117           |
| 1836 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям                                                                                                                                                                                     | 136           |
| 1845 | Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам                                                                                                                                                                                | -19           |
| 1850 | Прочие дебиторы                                                                                                                                                                                                                                      | 71 657 819    |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                                                                                                                                                                                           | 1 204 320     |
| 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг                                                                                                                                                                                           | 1 380 312     |
| 1854 | Расчеты с работниками                                                                                                                                                                                                                                | 37 855        |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям                                                                                                                                                                                                                    | 2 948 400     |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности                                                                                                                                                                                                           | 24 481 177    |
| 1861 | Дебиторы по гарантиям                                                                                                                                                                                                                                | 7 287         |
| 1867 | Прочие дебиторы по неосновной деятельности                                                                                                                                                                                                           | 2 062 705     |
| 1870 | Прочие транзитные счета                                                                                                                                                                                                                              | 42 889 368    |
| 1876 | Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности                                                                                                                                                                                                 | -12 555       |
| 1877 | Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью                                                                                                                                                                | -3 356 648    |
| 1879 | Начисленная неустойка (штраф, пеня)                                                                                                                                                                                                                  | 15 598        |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям                                                                                                                                                              | 817           |
| 1895 | Требования по операциям своп                                                                                                                                                                                                                         | 817           |
| 2    | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                                                                                                                                                                                        | 1 986 204 836 |
| 2010 | Корреспондентские счета                                                                                                                                                                                                                              | 15 856 227    |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков                                                                                                                                                                                                                | 15 847 202    |
| 2014 | Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                                                                               | 9 025         |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга, , национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства | 15 600 000    |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства                            | 15 600 000    |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                                                                  | 13 150 000    |
| 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                                                                    | 11 150 000    |
| 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                                                                     | 2 000 000     |
| 2120 | Срочные вклады                                                                                                                                                                                                                                       | 646 248       |
| 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков                                                                                                                                                                                            | 646 248       |
| 2200 | Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами                                                                                                                                                                                                  | 1 298 585 665 |
| 2202 | Неинвестированные остатки на т                                                                                                                                                                                                                       | 142 424       |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц                                                                                                                                                                                                                        | 175 951 255   |
| 2204 | Текущие счета физических лиц                                                                                                                                                                                                                         | 49 234 663    |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц                                                                                                                                                                                                                  | 102 005 287   |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц                                                                                                                                                                                                                   | 461 202 965   |
| 2213 | Краткосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц                                                                                                                                                                             | 2 779 712     |
| 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)                                                                                                                                                                                          | 138 475 355   |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц                                                                                                                                                                                                                 | 262 398 746   |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц                                                                                                                                                                                                                  | 9 327 568     |
| 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)                                                                                                                                                                                            | 5 520         |
| 2219 | Условные вклады юридических лиц                                                                                                                                                                                                                      | 10 283 921    |
| 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)                                                                                                                                                                                         | 2 266 841     |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц                                                                                                                                                                                          | 738 550       |
| 2227 | Обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                                              | 5 863 949     |
| 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)                                                                                                                                                                                             | 82 355        |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан                                                                                                                                                  | 2 474 240     |
| 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов                                                                                                                                                         | 10 225 034    |
| 2241 | Долгосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц                                                                                                                                                                              | 1 103 800     |
| 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» | 64 023 480    |
| 2255 | Операции «РЕПО» с ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                   | 326 461 654   |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения                                                                                                                                                                                             | 7 701 800     |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга                                                                           | 64 666        |

|      |                                                                                                                                                                                |               |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу                                                                                                                            | 79 623        |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов                                                                                                                               | 184 810       |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов                                                                                                                                | 3 953 273     |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов                                                                                                  | 49 639        |
| 2724 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов                                                                                                                         | 1 656 057     |
| 2725 | Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами                                                                                                                     | 1 713 732     |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности                                                                                                              | 6 231 126     |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов                                                                                                                                            | 1 322 934     |
| 2792 | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам                                                                                                                            | 1 122 119     |
| 2794 | Доходы будущих периодов                                                                                                                                                        | 200 737       |
| 2799 | Прочие предоплаты                                                                                                                                                              | 78            |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы                                                                                                                                               | 868           |
| 2813 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг                                                                                                      | 868           |
| 2850 | Прочие кредиторы                                                                                                                                                               | 39 473 537    |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                                                                                                                     | 1 803 959     |
| 2854 | Расчеты с работниками                                                                                                                                                          | 5 707         |
| 2857 | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                             | 1 319 461     |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности                                                                                                                                    | 1 782 906     |
| 2861 | Резерв на отпускные выплаты                                                                                                                                                    | 1 579 701     |
| 2863 | Обязательства по привилегированным акциям                                                                                                                                      | 13 333        |
| 2865 | Обязательства по выпущенным электронным деньгам                                                                                                                                | 2 447 274     |
| 2867 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности                                                                                                                                    | 48 055        |
| 2868 | Оценочные обязательства                                                                                                                                                        | 156 390       |
| 2869 | Выданные гарантии                                                                                                                                                              | 19 424        |
| 2870 | Прочие транзитные счета                                                                                                                                                        | 30 224 011    |
| 2874 | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета                                                                                                               | 7 616         |
| 2875 | Резервы (проvizии) на покрытие убытков по условным обязательствам                                                                                                              | 65 700        |
| 2880 | Обязательства по секьюритизуемым активам                                                                                                                                       | 261 158 923   |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям                                                                                     | 15 854        |
| 2895 | Обязательства по операциям своп                                                                                                                                                | 15 854        |
| 3    | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ                                                                                                                                                            | 213 915 215   |
| 3000 | Уставный капитал                                                                                                                                                               | 112 856 152   |
| 3001 | Уставный капитал – простые акции                                                                                                                                               | 111 856 152   |
| 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                                                                                                                                         | 98 658 723    |
| 3540 | Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования                                                                                                        | 862 391       |
| 3580 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                                                                                                                | 118 264 688   |
| 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)                                                                                                                            | -20 468 356   |
| 4    | ДОХОДЫ                                                                                                                                                                         | 3 808 314 633 |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам                                                                                                      | 673 526       |
| 4052 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках                                                                                      | 673 526       |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан                                                                | 2 562 333     |
| 4101 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)                                                 | 1 326 548     |
| 4103 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан                                                        | 1 235 785     |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                | 59 902 050    |
| 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                | 54 104 367    |
| 4202 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 5 797 683     |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках                                                                                          | 999 083       |
| 4251 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)                                                                           | 213 870       |
| 4253 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)                                                         | 209 847       |
| 4254 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)                                                           | 20 518        |
| 4255 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках                                                                             | 323           |
| 4265 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана» | 554 525       |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам                                                                                                  | 96 449 848    |
| 4401 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам                                                                                    | 8 836         |
| 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам                                                                                | 6 183 467     |
| 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам                                                                                 | 83 333 016    |
| 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам                                                                                 | 61 832        |
| 4434 | Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам                                           | 6 862 697     |
| 4465 | Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                                                                                                                                  | 2 321 985     |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                     | 26 696 882    |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                            |               |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 4481 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                                 | 24 980 201    |
| 4482 | Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                | 1 716 681     |
| 4490 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                      | 39 203        |
| 4491 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                      | 17 986        |
| 4492 | Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости                                                                                                                                                     | 21 217        |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям                                                                                                                                                                                                                             | 96 861 346    |
| 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                       | 42 407 684    |
| 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                 | 54 452 845    |
| 4593 | Доходы от переоценки операций своп                                                                                                                                                                                                                         | 817           |
| 4600 | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                        | 48 031 488    |
| 4601 | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям                                                                                                                                                                                                      | 10 534 964    |
| 4602 | Комиссионные доходы за агентские услуги                                                                                                                                                                                                                    | 510 397       |
| 4604 | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты                                                                                                                                                                                          | 138 378       |
| 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями                                                                                                                                                                                                    | 131 944       |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов                                                                                                                                                             | 88 773        |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                 | 10 530 212    |
| 4609 | Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг                                                                                                                                                                                 | 58 085        |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям                                                                                                                                                                                                        | 787 397       |
| 4615 | Комиссионные доходы за услуги по инкассации                                                                                                                                                                                                                | 12 022        |
| 4617 | Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям                                                                                                                                                                                                        | 24 070        |
| 4619 | Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек                                                                                                                                                                                                     | 25 215 246    |
| 4700 | Доходы от переоценки                                                                                                                                                                                                                                       | 3 386 745 982 |
| 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                     | 3 361 459 116 |
| 4709 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                 | 25 286 866    |
| 4850 | Доходы от продажи                                                                                                                                                                                                                                          | 11 320        |
| 4852 | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов                                                                                                                                                                                             | 3 883         |
| 4853 | Доходы от реализации запасов                                                                                                                                                                                                                               | 7 437         |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами                                                                                                                                                                                               | 51 511 278    |
| 4895 | Доходы по операциям своп                                                                                                                                                                                                                                   | 51 511 278    |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня)                                                                                                                                                                                                                                    | 5 536 061     |
| 4920 | Прочие доходы                                                                                                                                                                                                                                              | 5 100 737     |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности                                                                                                                                                                                                                   | 670 435       |
| 4922 | Прочие доходы от неосновной деятельности                                                                                                                                                                                                                   | 4 277 905     |
| 4923 | Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям                                                                                                                                                                                                        | 152 397       |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (проvizий)                                                                                                                                                                                                               | 24 871 511    |
| 4951 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках                                                                                                                                                            | 77 685        |
| 4953 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью                                                                                                                                 | 496 024       |
| 4954 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам                                                                                                                                                                                  | 111 149       |
| 4955 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                                                                                                                                          | 23 638 471    |
| 4956 | Доходы от восстановления резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций                                                                                                                            | 155 172       |
| 4957 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам                                                                                                                             | 1 341         |
| 4958 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам                                                                                                                                                                         | 179 870       |
| 4960 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами                                                                                                                                                    | 174           |
| 4964 | Доходы от расформирования оценочных обязательств                                                                                                                                                                                                           | 211 625       |
| 5    | РАСХОДЫ                                                                                                                                                                                                                                                    | 3 828 792 727 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда                                    | 64 416        |
| 5036 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного пре | 64 416        |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                                       | 91 583        |
| 5064 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                         | 71 333        |
| 5066 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                                                                                                          | 20 250        |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов                                                                                                                                                                                       | 62 061 470    |
| 5203 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов                                                                                                                                                                                    | 1 514 641     |
| 5211 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов                                                                                                                                                                          | 1 076         |
| 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов                                                                                                                                                                             | 26 807 624    |
| 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов                                                                                                                                                                              | 7 156 342     |
| 5218 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)                                                                                                                                                     | 11 135 050    |
| 5219 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов                                                                                                                                                                                  | 1 432 165     |
| 5220 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)                                                                                                                                                        | 3 786         |
| 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов                                                                                                                                                     | 230 060       |
| 5227 | Процентные расходы по обязательствам по аренде                                                                                                                                                                                                             | 584 608       |

|      |                                                                                                                                        |               |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 5240 | Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам | 13 196 118    |
| 5250 | Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                                                                                         | 65 285 274    |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам                                                                         | 894 211       |
| 5305 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток          | 646 509       |
| 5308 | Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости                                             | 247 702       |
| 5450 | Расходы на формирование резервов                                                                                                       | 35 801 758    |
| 5451 | Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках                                                    | 26 501        |
| 5453 | Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью                         | 678 011       |
| 5455 | Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                                  | 34 674 652    |
| 5456 | Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций         | 125 142       |
| 5457 | Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам                                         | 1 356         |
| 5459 | Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью                         | 5 338         |
| 5464 | Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам                                                                          | 125 574       |
| 5465 | Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам                                                                 | 165 108       |
| 5469 | Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами                                            | 76            |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям                                                                                                        | 25 080 258    |
| 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг                                                                                                  | 2 221 029     |
| 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты                                                                                            | 22 843 375    |
| 5593 | Расходы от переоценки операций своп                                                                                                    | 15 854        |
| 5600 | Комиссионные расходы                                                                                                                   | 32 336 477    |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям                                                                     | 1 120 964     |
| 5602 | Комиссионные расходы по полученным агентским услугам                                                                                   | 23 094        |
| 5604 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты                                                         | 6             |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы                                                                                                            | 29 220 589    |
| 5609 | Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг                                                            | 1 971 824     |
| 5700 | Расходы от переоценки                                                                                                                  | 3 464 306 816 |
| 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты                                                                                               | 3 367 350 800 |
| 5709 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | 96 956 016    |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям                                                                                     | 27 700 588    |
| 5721 | Расходы по оплате труда                                                                                                                | 18 593 129    |
| 5722 | Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя  | 1 511 242     |
| 5729 | Прочие выплаты                                                                                                                         | 7 596 217     |
| 5740 | Общехозяйственные расходы                                                                                                              | 8 680 213     |
| 5741 | Транспортные расходы                                                                                                                   | 17 363        |
| 5742 | Административные расходы                                                                                                               | 3 087 921     |
| 5743 | Расходы на инкассацию                                                                                                                  | 87 709        |
| 5744 | Расходы на ремонт                                                                                                                      | 65 898        |
| 5745 | Расходы на рекламу                                                                                                                     | 2 081 931     |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию                                                                                                       | 342 130       |
| 5747 | Представительские расходы                                                                                                              | 40 108        |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы                                                                                                       | 429 322       |
| 5749 | Расходы на служебные командировки                                                                                                      | 278 966       |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам                                                                                           | 306 353       |
| 5752 | Расходы по страхованию                                                                                                                 | 59 942        |
| 5753 | Расходы по услугам связи                                                                                                               | 397 523       |
| 5754 | Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»                                            | 1 485 047     |
| 5760 | Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога                                                 | 3 007 018     |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость                                                                                                         | 1 096 954     |
| 5763 | Социальный налог                                                                                                                       | 1 565 005     |
| 5764 | Земельный налог                                                                                                                        | 107           |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц                                                                                                     | 102 418       |
| 5766 | Налог на транспортные средства                                                                                                         | 905           |
| 5768 | Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет                                                                                          | 241 629       |
| 5780 | Расходы по амортизации                                                                                                                 | 3 577 703     |
| 5781 | Расходы по амортизации зданий и сооружений                                                                                             | 50 563        |
| 5782 | Расходы по амортизации компьютерного оборудования                                                                                      | 774 516       |
| 5783 | Расходы по амортизации прочих основных средств                                                                                         | 545 523       |
| 5784 | Расходы по амортизации активов в форме права пользования                                                                               | 1 175 144     |
| 5786 | Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования                                                         | 664 108       |
| 5787 | Расходы по амортизации транспортных средств                                                                                            | 12 362        |
| 5788 | Расходы по амортизации нематериальных активов                                                                                          | 355 487       |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами                                                                          | 54 205 253    |
| 5895 | Расходы по операциям своп                                                                                                              | 54 205 253    |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня)                                                                                                                | 157 605       |
| 5920 | Прочие расходы                                                                                                                         | 45 542 084    |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности                                                                                              | 42 701 386    |
| 5922 | Прочие расходы от неосновной деятельности                                                                                              | 1 882 244     |
| 5923 | Расходы по аренде                                                                                                                      | 905 121       |

|         |                                                                                                                                 |             |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 2865171 | Обязательства по выпущенным электронным деньгам (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)                   | 2 447 274   |
| 2867    | Прочие кредиторы по неосновной деятельности                                                                                     | 48 055      |
| 2867171 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)                       | 32 802      |
| 2867271 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности (нерезидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)                     | 15 253      |
| 2868    | Оценочные обязательства                                                                                                         | 156 390     |
| 2868111 | Оценочные обязательства (резидент, Правительство Республики Казахстан, тенге)                                                   | 156 390     |
| 2869    | Выданные гарантии                                                                                                               | 19 424      |
| 2869171 | Выданные гарантии (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)                                                 | 19 385      |
| 2869191 | Выданные гарантии (резидент, домашние хозяйства, тенге)                                                                         | 39          |
| 2870    | Прочие транзитные счета                                                                                                         | 30 224 011  |
| 2870141 | Прочие транзитные счета (резидент, банки второго уровня, национальная валюта )                                                  | 11 282 324  |
| 2870142 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с банками-резидентами в СКВ                                                      | 10 977 085  |
| 2870143 | Прочие транзитные счета (резидент, банки второго уровня, ДВВ)                                                                   | 300 121     |
| 2870151 | Прочие транзитные счета (резидент, финансовые организации, тенге)                                                               | 5           |
| 2870171 | Прочие транзитные счета (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)                                           | 6 887 726   |
| 2870172 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с негосударственными нефинансовыми организациями-резидентами в СКВ               | 450 198     |
| 2870173 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с негосударственными нефинансовыми организациями-резидентами в ДВВ               | 4 992       |
| 2870191 | Прочие транзитные счета (резидент, домашние хозяйства, тенге)                                                                   | 237 400     |
| 2870192 | Прочие транзитные счета по операциям с домашними хозяйствами-резидентами в СКВ                                                  | 15 144      |
| 2870243 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с банками-нерезидентами в ДВВ                                                    | 10          |
| 2870251 | Прочие транзитные счета (нерезидент, финансовые организации, тенге)                                                             | 29 699      |
| 2870252 | Прочие транзитные счета (нерезидент, финансовые организации, СКВ)                                                               | 16 244      |
| 2870253 | Прочие транзитные счета (нерезидент, финансовые организации, ДВВ)                                                               | 1           |
| 2870291 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с домашними хозяйствами-нерезидентами в тенге                                    | 1 515       |
| 2870292 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с домашними хозяйствами-нерезидентами в СКВ                                      | 21 486      |
| 2870293 | Прочие транзитные счета заемщиков по операциям с домашними хозяйствами-нерезидентами в ДВВ                                      | 61          |
| 2874    | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета                                                                | 7 616       |
| 2874101 | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (резидент, домашние хозяйства, тенге)                          | 6 533       |
| 2874102 | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (резидент, домашние хозяйства, СКВ)                            | 969         |
| 2874202 | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (нерезидент, домашние хозяйства, СКВ)                          | 107         |
| 2874203 | Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (нерезидент, домашние хозяйства, ДВВ)                          | 7           |
| 2875    | Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам                                                               | 65 700      |
| 2875171 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге) | 65 603      |
| 2875191 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (резидент, домашние хозяйства, тенге)                         | 97          |
| 2880    | Обязательства по секьюритизируемым активам                                                                                      | 261 158 923 |
| 2880101 | Обязательства по секьюритизируемым активам (резидент, тенге)                                                                    | 261 158 923 |
| 2890    | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям                                      | 15 854      |
| 2895    | Обязательства по операциям своп                                                                                                 | 15 854      |
| 2895151 | Обязательства по операциям своп (резидент, финансовые организации, тенге)                                                       | 15 854      |
| 3       | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ                                                                                                             | 213 915 215 |
| 3000    | Уставный капитал                                                                                                                | 112 856 152 |
| 3001    | Уставный капитал – простые акции                                                                                                | 111 856 152 |
| 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                                                                                          | 98 658 723  |
| 3540    | Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования                                                         | 862 391     |
| 3580    | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                                                                 | 118 264 688 |
| 3599    | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)                                                                             | -20 468 356 |

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета

Кубеева Д.К.

Исполнитель:

Суюндукова А.К.

Дата 05 сентября 2025г.

6.