

**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 февраля 2024 года**

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 206 292 042
1000	Деньги	16 767 949
1001	Наличность в кассе	12 072 983
1002	Банкноты и монеты в пути	3 631 982
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	1 062 984
1050	Корреспондентские счета	97 218 423
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	70 567 180
1052	Корреспондентские счета в других банках	26 698 102
1054	Резервы (проевизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-46 859
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	25 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	25 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 157 618 484
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 157 184 588
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или	-58 628 502
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или	9 801 369
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 776 531
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-16 515 502
1250	Вклады, размещенные в других банках	13 631 936
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 005 598
1259	Резервы (проевизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 121 922
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	12 140 560
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 607 700
1400	Требования к клиентам	607 302 758
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	480 523
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	14 504 766
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	602 688 007
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	6 592 339
1428	Резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-15 767 352
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-11 162 004
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	9 966 479
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	19 288 661
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	19 288 883
1463	Резервы (проевизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-222
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	93 404 171
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	95 103 201
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-3 694 763
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 078 576
1486	Резервы (проевизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-82 843
1600	Запасы	432 664
1602	Прочие запасы	432 664
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	22 052 938
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	616 169
1652	Земля, здания и сооружения	4 572 007
1653	Компьютерное оборудование	4 998 986
1654	Прочие основные средства	4 480 561
1655	Активы в форме права пользования	3 954 852
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	2 358 982
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	5 715 468
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-86 927
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 209 057
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 118 304
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-798 267
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-336 035
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-20 072
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 141 324
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	85 691 411
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	10 263
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 353 062
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	964 829
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 090 680

1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	10 264 901
1748	Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	7 002
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	874 411
1793	Расходы будущих периодов	874 411
1810	Начисленные комиссионные доходы	18 793
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	18 686
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	107
1830	Просроченные комиссионные доходы	-40
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-40
1850	Прочие дебиторы	66 496 433
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	742 681
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	521 465
1854	Расчеты с работниками	822
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 044 094
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 489 889
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 098 455
1870	Прочие транзитные счета	62 518 042
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-119 107
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3 777 890
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-30 233
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 918
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	475 050
1895	Требования по операциям своп	475 050
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
2010	Корреспондентские счета	2 057 156 511
2013	Корреспондентские счета других банков	3 593 786
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 593 040
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	746
2203	Текущие счета юридических лиц	787 930 047
2204	Текущие счета физических лиц	88 740 912
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	43 637 614
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	57 857 412
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	321 919 171
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	19 980 730
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	151 886 886
2219	Условные вклады юридических лиц	9 107 895
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	10 080 070
2227	Обязательства по аренде	13 600
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	3 442 531
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	470 440
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	7 053 970
2241	Долгосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 486 157
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»	345 001
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	69 907 658
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 006 986 255
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	7 725 426
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	92 390
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	2 045 330
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	4 255
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	254 275
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	5 329 176
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	4 320 656
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	712 774
2794	Доходы будущих периодов	680 185
2799	Прочие предоплаты	32 261
2810	Начисленные комиссионные расходы	328
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	206 635
2850	Прочие кредиторы	206 635
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	15 624 314
2854	Расчеты с работниками	2 100 637
2857	Отложенные налоговые обязательства	7 273
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 099 465
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 020 423
2863	Обязательства по привилегированным акциям	702 380
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	13 333
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	799 977
2868	Оценочные обязательства	496 023
2869	Выданные гарантии	213 487
2870	Прочие транзитные счета	8 399
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	8 129 428
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	33 489
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	227 855 669
2895	Обязательства по операциям своп	2 200 949

3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	149 135 531
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	83 379 046
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	884 302
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	67 143 680
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	15 351 064
4	ДОХОДЫ	304 725 606
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	524 253
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	301 753
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	222 500
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 921 192
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 801 480
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 119 712
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	66 303
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	7 129
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	59 174
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	17 354 074
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	289 028
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	15 611 908
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	6 994
4434	Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам	1 446 144
4465	Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	242 072
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 149 558
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 062 543
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	87 015
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 951
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	76
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 875
4500	Доходы по дилинговым операциям	8 026 247
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	755 425
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	6 795 772
4593	Доходы от переоценки операций своп	475 050
4600	Комиссионные доходы	4 487 386
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	359 843
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	110
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	4 002
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	8 432
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	35 790
4608	Прочие комиссионные доходы	51 139
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 101
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	119 815
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1 140
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4 968
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	3 901 046
4700	Доходы от переоценки	210 818 686
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	190 392 245
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 426 441
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	31 762 638
4895	Доходы по операциям своп	31 762 638
4900	Неустойка (штраф, пеня)	80 354
4920	Прочие доходы	762 853
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	616 674
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	146 179
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	2 526 039
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	199
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	126 499
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 381 470

4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	16 889
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	5
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	977
5	РАСХОДЫ	289 376 977
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 837 201
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 962 931
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	553 917
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	514 533
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	179 537
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	9 317
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	8 510
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	69 534
5240	Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам	1 538 922
5250	Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	24 344 362
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	188 723
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188 341
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	382
5450	Расходы на формирование резервов	5 221 852
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	7 128
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 127 253
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 076 298
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	7 439
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	39
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	1 960
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	1 716
5469	Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	19
5500	Расходы по дилинговым операциям	5 090 493
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	4 081 122
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 009 371
5600	Комиссионные расходы	4 834 350
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	66 756
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	60 765
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	19
5608	Прочие комиссионные расходы	4 324 390
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	382 420
5700	Расходы от переоценки	190 414 628
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	186 897 019
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 517 609
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	6 477 256
5721	Расходы по оплате труда	2 559 516
5722	Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя	159 287
5729	Прочие выплаты	3 758 453
5740	Общехозяйственные расходы	978 284
5741	Транспортные расходы	1 974
5742	Административные расходы	303 104
5743	Расходы на инкассацию	8 342
5744	Расходы на ремонт	5 027
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	51 267
5747	Представительские расходы	6 402
5748	Прочие общехозяйственные расходы	61 491
5749	Расходы на служебные командировки	24 933
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	19 016
5752	Расходы по страхованию	3 735
5753	Расходы по услугам связи	50 367
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	442 626
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	459 155
5761	Налог на добавленную стоимость	163 964
5763	Социальный налог	187 360
5764	Земельный налог	17
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 047
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	102 767
5780	Расходы по амортизации	479 762
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	12 614
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	95 573
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	85 448
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	156 489
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	79 027

5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 098
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	49 513
5850	Расходы от продажи	45
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	45
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	39 444 408
5895	Расходы по операциям своп	39 444 408
5900	Неустойка (штраф, пеня)	264
5920	Прочие расходы	2 406 194
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 914 864
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	440 408
5923	Расходы по аренде	37 589
5926	Расходы по привилегированным акциям	13 333
5999	Корпоративный подоходный налог	2 200 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	592 991 994
6050	Счета по гарантиям	65 657 700
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 640 206
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	62 017 494
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	56 012 123
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	56 012 123
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	471 322 171
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	471 322 171
64999	Условные и возможные обязательства	592 991 994
6550	Счета по гарантиям	65 657 700
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 640 206
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	62 017 494
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	56 012 123
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	56 012 123
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	471 322 171
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	472 983 359
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 661 188
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	837 335 153
7200	Мемориальные счета – пассивы	545 982 272
7220	Арендованные активы	24
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	545 982 248
7300	Мемориальные счета – прочие	290 792 671
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	245 931 393
7339	Разные ценности и документы	33 134 438
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	47
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	11 726 793
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	560 210
7701	Ценные бумаги	527 501
7704	Операции «обратное РЕПО»	14 000
7711	Вознаграждение	3 940
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	14 769

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 "07" марта 2024г.