

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	1 911 199 626
1000	Деньги	18 161 581
1001	Наличность в кассе	16 473 103
1002	Банкноты и монеты в пути	1 255 272
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	433 206
1050	Корреспондентские счета	135 486 459
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	101 289 603
1052	Корреспондентские счета в других банках	34 267 815
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-70 959
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	5 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	5 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 090 220 694
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119 769 015
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-63 780 254
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 132 222
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 494 613
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 394 902
1250	Вклады, размещенные в других банках	10 520 850
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	992 256
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 015 854
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	8 935 048
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 609 400
1400	Требования к клиентам	476 299 601
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	259 928
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	34 507 346
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	449 280 472
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	1 149 816
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-8 882 718
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-5 694 436
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	5 679 193
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	25 700 022
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	25 700 612
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-590
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	401 366
1602	Прочие запасы	401 366
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	17 903 823
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	799 313
1652	Земля, здания и сооружения	4 522 326
1653	Компьютерное оборудование	3 988 239
1654	Прочие основные средства	3 352 735
1655	Активы в форме права пользования	3 225 775
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	1 331 873
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	3 767 721
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-36 844
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-854 355
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-823 739
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-345 827
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-96 235
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15 678

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-977 380
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	44 343 138
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 188
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 019
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 364 199
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	285 330
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 682 891
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 837
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	428 175
1793	Расходы будущих периодов	428 175
1810	Начисленные комиссионные доходы	300
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	300
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	86 715 619
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	375 795
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	191 497
1854	Расчеты с работниками	2 668
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	841 476
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	8 909 477
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	561 639
1870	Прочие транзитные счета	78 416 539
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-52 271
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 527 537
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-9 961
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 826 166 200
2010	Корреспондентские счета	22 628 178
2013	Корреспондентские счета других банков	22 628 178
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	713 642 628
2203	Текущие счета юридических лиц	171 081 992
2204	Текущие счета физических лиц	63 907 644
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	40 423 023
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	325 180 429
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	13 372 822
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	46 359 634
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	24 181 896
2219	Условные вклады юридических лиц	385 075
2227	Обязательства по аренде	3 016 175
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	805 541
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	16 065 039
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	8 815 198
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	845 338 712
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	845 338 712
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4 771 889
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	4 159
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 062 479
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	158 415
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 546 836
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 710 353
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 710 353
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	527 011

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	496 978
2794	Доходы будущих периодов	29 798
2799	Прочие предоплаты	235
2810	Начисленные комиссионные расходы	195 874
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	195 874
2850	Прочие кредиторы	27 085 805
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	216 615
2854	Расчеты с работниками	2 331
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	27 978
2857	Отложенные налоговые обязательства	504 124
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 276 363
2861	Резерв на отпускные выплаты	458 265
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	724 082
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	420 106
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	9 909
2870	Прочие транзитные счета	22 573 347
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	619 198
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	207 757 482
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	207 757 482
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 508 268
2895	Обязательства по операциям своп	1 508 268
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	85 033 426
3000	Уставный капитал	33 356 139
3001	Уставный капитал – простые акции	32 356 139
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	49 276 947
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	894 040
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 873 168
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	15 509 739
4	ДОХОДЫ	864 356 055
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	349
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	349
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	587 428
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	217 831
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	369 597
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 997 418
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 301 788
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 695 630
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	115 597
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	13 453
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	102 144
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	24 019 031
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	378

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	573 348
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	19 940 349
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	3 547
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	3 501 409
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 020 239
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 020 239
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 943
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 354
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 589
4500	Доходы по дилинговым операциям	23 853 818
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 980 012
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	20 873 806
4600	Комиссионные доходы	23 487 414
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 525 685
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	49 446
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	40 856
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	58 872
4608	Прочие комиссионные доходы	130 233
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	936 278
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	6 476
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	10 969
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	20 728 599
4700	Доходы от переоценки	650 090 982
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	560 637 320
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 453 662
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	75 791 746
4895	Доходы по операциям своп	75 791 746
4900	Неустойка (штраф, пеня)	179 248
4900	Неустойка (штраф, пеня)	179 248
4920	Прочие доходы	2 791 834
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2 227 224
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	272 304
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	292 306
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	8 411 008
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	31 504
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 181 049
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 861 249
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	313 693
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	3
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	23 510
5	РАСХОДЫ	848 853 620
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	8 687 379
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 475 872
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 665 794

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	864 094
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	8 355
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	51 267
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	131 599
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	502
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	1 489 896
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	39 323 747
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	39 323 747
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	629 645
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 645
5450	Расходы на формирование резервов	16 159 886
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	1 003 371
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 810 813
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 976 935
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	201 276
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	414
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	166 487
5469	Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	588
5500	Расходы по дилинговым операциям	9 012 921
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	87 830
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 328 678
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 596 413
5600	Комиссионные расходы	17 898 387
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	532 570
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	200 196
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	16 280 112
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	879 959
5700	Расходы от переоценки	631 597 598
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	551 680 315
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 917 283
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7 787 705
5721	Расходы по оплате труда	5 057 564
5722	Социальные отчисления	222 707
5729	Прочие выплаты	2 507 434
5740	Общехозяйственные расходы	1 912 251
5741	Транспортные расходы	9 400
5742	Административные расходы	692 909
5743	Расходы на инкассацию	6 509
5744	Расходы на ремонт	40 133
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	91 133
5747	Представительские расходы	16 869
5748	Прочие общехозяйственные расходы	106 783
5749	Расходы на служебные командировки	60 065
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	37 309
5752	Расходы по страхованию	4 228
5753	Расходы по услугам связи	117 429

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	729 484
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	920 781
5761	Налог на добавленную стоимость	422 321
5763	Социальный налог	349 356
5764	Земельный налог	103
5765	Налог на имущество юридических лиц	30 328
5766	Налог на транспортные средства	525
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	118 148
5780	Расходы по амортизации	760 397
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	36 843
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	179 412
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	118 116
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	256 203
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	75 943
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	3 064
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	90 816
5850	Расходы от продажи	10 111
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 089
5854	Расходы от реализации запасов	3 022
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	107 442 488
5895	Расходы по операциям своп	107 442 488
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 985
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 985
5920	Прочие расходы	6 508 339
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4 796 744
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	1 599 629
5923	Расходы по аренде	71 966
5926	Расходы по привилегированным акциям	40 000
5999	Корпоративный подоходный налог	200 000
5999	Корпоративный подоходный налог	200 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	430 462 958
6050	Счета по гарантиям	45 689 846
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 354 571
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	42 335 275
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 400 249
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23 400 249
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	361 372 863
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	361 372 863
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	430 462 958
6550	Счета по гарантиям	45 689 846
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 354 571
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	42 335 275
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 400 249
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23 400 249
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	361 372 863
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	362 949 936
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 577 073
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	781 374 048
7200	Мемориальные счета – пассивы	385 436 333
7220	Арендованные активы	24
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	385 436 309
7300	Мемориальные счета – прочие	395 937 715
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	362 803 214
7339	Разные ценности и документы	33 134 455

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	46

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Дата / года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7272) 595595

salem@bankffin.kz



Кубеева Динара Кульмураатовна

Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

+7 (7272) 595595

+7 (7272) 595595

Зубирев В.
в. *Зубирев*