

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	238 091 679
1000	Деньги	5 867 412
1001	Наличность в кассе	5 146 347
1002	Банкноты и монеты в пути	566 328
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	154 737
1050	Корреспондентские счета	27 533 174
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	25 094 087
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 440 737
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-1 650
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	2 500 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	2 500 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 246 134
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 213 068
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 224 594
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 443 456
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 062 547
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-248 343
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 071 852
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-2 303
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	459 155
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	615 000
1400	Требования к клиентам	144 534
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 742
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	62 882
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	75 078
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	12 432
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4 348
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-11 692
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-520
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	264
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 551 389
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 551 389
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	34 812
1602	Прочие запасы	34 812
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	6 510 665
1652	Земля, здания и сооружения	4 946 342
1653	Компьютерное оборудование	844 559
1654	Прочие основные средства	968 105
1655	Активы в форме права пользования	243 584
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	14 996
1658	Транспортные средства	25 532
1659	Нематериальные активы	1 857 322
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-346 170
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-505 473
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-640 603
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-159 457
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-9 366
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-8 511
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-720 195
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	6 099 597



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	556
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 012
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	439
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 092 143
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 447
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	133 306
1793	Расходы будущих периодов	133 306
1810	Начисленные комиссионные доходы	25
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	25
1850	Прочие дебиторы	2 238 229
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	604 637
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	135 905
1854	Расчеты с работниками	733
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	35 499
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	88 516
1861	Дебиторы по гарантиям	926
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	612 960
1870	Прочие транзитные счета	781 124
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-10 090
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-11 981
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 157 550
1894	Требования по операциям спот	1 157 550
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	217 046 999
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	85 782 721
2203	Текущие счета юридических лиц	41 413 301
2204	Текущие счета физических лиц	4 438 300
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	9 307 196
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	5 943 582
2211	Вклады до востребования юридических лиц	51 000
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	60 785
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	5 938 045
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	750 389
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	10 948 260
2219	Условные вклады юридических лиц	2 932 894
2227	Обязательства по аренде	92 255
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	2 431 892
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	130 550
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 344 272
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	125 551 728
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	125 551 728
2400	Субординированные долги	2 334 367
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 017 700
2408	Дисконт по субординированному долгу	-1 683 333
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	480 023
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	5
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	17 945
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	15
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	137 517
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	134
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	88 252
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	156 403
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	79 752



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	121 976
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	121 976
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	96 580
2794	Доходы будущих периодов	96 580
2810	Начисленные комиссионные расходы	31 946
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	31 946
2850	Прочие кредиторы	1 490 466
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	51 838
2854	Расчеты с работниками	1 231
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	5 436
2857	Отложенные налоговые обязательства	773 833
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	51 163
2861	Резерв на отпускные выплаты	52 220
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2869	Выданные гарантии	14 753
2870	Прочие транзитные счета	506 659
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 157 192
2894	Обязательства по операциям спот	1 157 192
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	21 044 680
3000	Уставный капитал	10 356 140
3001	Уставный капитал – простые акции	9 356 140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	10 688 540
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	712 195
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 949 937
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 026 408
4	ДОХОДЫ	108 651 516
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	466
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	466
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	131 513
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	38 385
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	93 128
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 804 159
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 416 333
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 826
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	349
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	231
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	118
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	21 320
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	5 965
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4 505
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	10 077
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	541
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	232



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	158 666
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	158 666
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	31 547
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	31 547
4500	Доходы по дилинговым операциям	900 714
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	298 619
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	602 095
4600	Комиссионные доходы	514 391
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	133 123
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	36 727
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	52 284
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	33 529
4608	Прочие комиссионные доходы	4 442
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	73 130
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1 177
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	3 375
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	176 604
4700	Доходы от переоценки	100 866 447
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	96 287 511
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 578 936
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9 380
4895	Доходы по операциям своп	9 380
4900	Неустойка (штраф, пеня)	205
4900	Неустойка (штраф, пеня)	205
4920	Прочие доходы	50 495
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	19 151
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	31 344
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	161 864
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	5 768
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	12 408
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	91 112
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	43 768
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	7 712
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	7
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 089
5	РАСХОДЫ	106 625 982
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	356
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	356
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	203
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	203
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 284 062
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	23
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	341 435
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	420 921
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	317 366



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	53 577
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	133 394
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	555
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	4 346
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	12 445
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 577 362
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 577 362
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	17 764
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 764
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	124 977
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	102 105
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	22 872
5450	Расходы на формирование резервов	31 068
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	2 052
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	9 797
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 364
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	6 761
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	5
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	1 089
5500	Расходы по дилинговым операциям	238 469
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	91 669
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	146 800
5600	Комиссионные расходы	491 827
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	24 703
5608	Прочие комиссионные расходы	249 142
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	217 982
5700	Расходы от переоценки	99 051 023
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	96 268 823
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 782 200
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	866 026
5721	Расходы по оплате труда	817 670
5722	Социальные отчисления	24 110
5729	Прочие выплаты	24 246
5730	Расходы от переоценки активов	1 923
5734	Расходы от прочей переоценки	1 923
5740	Общехозяйственные расходы	468 557
5741	Транспортные расходы	2 788
5742	Административные расходы	211 045
5743	Расходы на инкассацию	5 594
5744	Расходы на ремонт	37 236
5745	Расходы на рекламу	61 108
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	23 237
5747	Представительские расходы	2 178
5748	Прочие общехозяйственные расходы	15 699
5749	Расходы на служебные командировки	7 097
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	35 729
5752	Расходы по страхованию	354
5753	Расходы по услугам связи	28 420



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	38 072
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	139 822
5761	Налог на добавленную стоимость	58 443
5763	Социальный налог	49 341
5764	Земельный налог	68
5765	Налог на имущество юридических лиц	25 318
5766	Налог на транспортные средства	176
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	6 476
5780	Расходы по амортизации	171 806
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	29 903
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	27 713
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	35 810
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	33 828
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	2 245
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 064
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	41 243
5850	Расходы от продажи	1 313
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 313
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	32 060
5895	Расходы по операциям своп	32 060
5900	Неустойка (штраф, пеня)	44
5900	Неустойка (штраф, пеня)	44
5920	Прочие расходы	126 033
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	41 411
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	30 747
5923	Расходы по аренде	20 542
5926	Расходы по привилегированным акциям	33 333
5999	Корпоративный подоходный налог	1 287
5999	Корпоративный подоходный налог	1 287
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	6 125 369
6050	Счета по гарантиям	4 924 695
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 332 039
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 592 656
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 200 674
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 200 674
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 125 369
6550	Счета по гарантиям	4 924 695
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 332 039
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 592 656
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 200 674
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1 200 674
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	69 017 632
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 173 705
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 173 680
7300	Мемориальные счета – прочие	67 843 927
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	67 843 914
7339	Разные ценности и документы	11



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 мая 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2

Наименование

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

Адрес

010000, г. Нур-Султан, ул. Кунаева,

Телефон

: +7 (7172) 595595

Адрес электронной почты

saem@bankffin.kz

Исполнитель

Эксперт Забирова Д.

2595595 вн 1033

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7172) 595595 вн 1

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7172) 595595 вн 1

Дата 3 июня 2021 года

