

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	473 248 484
1000	Деньги	6 252 956
1001	Наличность в кассе	5 370 734
1002	Банкноты и монеты в пути	690 254
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	191 968
1050	Корреспондентские счета	30 510 286
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	27 202 759
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 326 310
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-18 783
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	3 000 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	3 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322 866 705
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 463 294
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 731 403
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 726 765
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 628 888
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 220 839
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 087 378
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	889 300
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-13 734
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	686 812
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 525 000
1400	Требования к клиентам	73 480 284
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	13 964
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	10 651 464
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	66 885 098
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	149 118
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1 483 666
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 952 952
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	217 258
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 194 231
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 194 231
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	58 089
1602	Прочие запасы	58 089
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	7 201 369
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	226 553
1652	Земля, здания и сооружения	3 932 574
1653	Компьютерное оборудование	1 190 949
1654	Прочие основные средства	1 442 120
1655	Активы в форме права пользования	528 363
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	52 505
1658	Транспортные средства	38 155
1659	Нематериальные активы	1 994 924
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-76 329
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-572 924
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-699 132
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-21 029
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-4 678
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-10 389
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-820 293

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	14 224 836
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 083
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 731
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	199 535
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 608
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 008 349
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	1 527
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	103 947
1793	Расходы будущих периодов	103 947
1810	Начисленные комиссионные доходы	20
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	20
1830	Просроченные комиссионные доходы	-1
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1
1850	Прочие дебиторы	5 412 800
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 182 833
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	197 486
1854	Расчеты с работниками	1 187
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	756 576
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	506 608
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	733 627
1870	Прочие транзитные счета	2 204 630
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-42 759
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-102 273
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-31 412
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	3 852 584
1894	Требования по операциям спот	3 789 167
1895	Требования по операциям своп	63 417
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	418 875 766
2010	Корреспондентские счета	642 955
2013	Корреспондентские счета других банков	642 955
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	141 614 281
2203	Текущие счета юридических лиц	42 364 614
2204	Текущие счета физических лиц	18 116 370
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	21 681 346
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	10 847 765
2208	Условные вклады физических лиц	1 000
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	9 870 233
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	8 830 441
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	24 361 766
2219	Условные вклады юридических лиц	2 270 994
2227	Обязательства по аренде	523 446
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	966 548
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	370 999
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 360 599
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	246 067 453
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	246 067 453
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	978 350
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	10 196
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	329 397
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	111 103
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	527 168
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	734 580
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	734 580
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	52 032
2794	Доходы будущих периодов	48 570
2799	Прочие предоплаты	3 462
2810	Начисленные комиссионные расходы	87 806
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	87 806
2850	Прочие кредиторы	3 472 364
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	87 732
2854	Расчеты с работниками	5 034
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	13 079
2857	Отложенные налоговые обязательства	231 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	493 649
2861	Резерв на отпускные выплаты	193 385
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	212 820
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	13 555
2870	Прочие транзитные счета	2 140 530
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	862
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	21 437 572
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	21 437 572
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	3 788 373
2894	Обязательства по операциям спот	3 788 273
2895	Обязательства по операциям своп	100
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	54 372 718
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	18 616 239
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	333 553
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 559 432
4	ДОХОДЫ	634 387 343
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	59 132
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	59 132
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	120 230
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	57 983
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	62 247
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 633 902
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 954 936
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 966
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	4 347
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	4 143

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	204
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	2 681 997
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1 381
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	33 634
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 265 347
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	76
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 381 559
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	108 907
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	108 907
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	23 824
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	23 714
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	110
4500	Доходы по дилинговым операциям	8 592 332
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 009 575
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	5 519 340
4593	Доходы от переоценки операций своп	63 417
4600	Комиссионные доходы	2 412 125
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	232 621
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	65 235
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	41 795
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	33 861
4608	Прочие комиссионные доходы	5 684
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	163 994
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	5 052
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4 348
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	1 859 535
4700	Доходы от переоценки	599 566 725
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	587 619 418
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 947 307
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 015 207
4895	Доходы по операциям своп	6 015 207
4900	Неустойка (штраф, пеня)	19 566
4900	Неустойка (штраф, пеня)	19 566
4920	Прочие доходы	21 389
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	4 181
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	17 208
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 127 660
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	1 594
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	92 793
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	945 191
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	85 233
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	2 849
5	РАСХОДЫ	629 830 026

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 118
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	1 118
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 729
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	7 729
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2 158 955
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	567 419
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	907 640
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	481 634
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	41 597
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	75 828
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	9 132
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 428
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	73 258
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	12 285 385
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	12 285 385
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	219 345
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 345
5450	Расходы на формирование резервов	2 392 250
5451	Расходы на формирование резервов (проvizий) по вкладам, размещенным в других банках	13 474
5453	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	198 363
5455	Расходы на формирование резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 081 174
5456	Расходы на формирование резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	96 548
5457	Расходы на формирование резервов (проvizий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1
5459	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	2 690
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 409 315
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	95 613
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3 313 702
5600	Комиссионные расходы	2 655 900
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	59 192
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	84 749
5608	Прочие комиссионные расходы	2 080 986
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	430 973
5700	Расходы от переоценки	595 213 063
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	587 188 349
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 024 714
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 206 266
5721	Расходы по оплате труда	1 781 661
5722	Социальные отчисления	71 639
5729	Прочие выплаты	352 966
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	797 044
5741	Транспортные расходы	2 738
5742	Административные расходы	237 971
5743	Расходы на инкассацию	7 578

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5744	Расходы на ремонт	75 547
5745	Расходы на рекламу	188 554
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	35 972
5747	Представительские расходы	5 271
5748	Прочие общехозяйственные расходы	54 220
5749	Расходы на служебные командировки	19 768
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	57 482
5752	Расходы по страхованию	6 100
5753	Расходы по услугам связи	51 779
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	54 064
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	292 699
5761	Налог на добавленную стоимость	116 538
5763	Социальный налог	112 034
5764	Земельный налог	79
5765	Налог на имущество юридических лиц	21 310
5766	Налог на транспортные средства	186
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	42 552
5780	Расходы по амортизации	180 922
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	25 441
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	44 144
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	43 038
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	20 836
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	3 700
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 590
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	42 173
5850	Расходы от продажи	3 003
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 003
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 369 012
5895	Расходы по операциям своп	7 369 012
5900	Неустойка (штраф, пеня)	13 260
5900	Неустойка (штраф, пеня)	13 260
5920	Прочие расходы	623 054
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	485 533
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	63 670
5923	Расходы по аренде	40 518
5926	Расходы по привилегированным акциям	33 333
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	27 960 920
6050	Счета по гарантиям	5 375 044
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 426 976
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 948 068
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	4 817 267
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 817 267
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	17 768 609
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	17 768 609
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 960 920
6550	Счета по гарантиям	5 375 044
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 426 976
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 948 068
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	4 817 267
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 817 267
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	17 768 609
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	17 705 192
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	63 417
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	142 039 440
7200	Мемориальные счета – пассивы	55 021 752
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	55 021 727

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 мая 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7300	Мемориальные счета – прочие	87 017 688
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	53 883 801
7339	Разные ценности и документы	33 133 865
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	22

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата 3 июня 2022 года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7272) 595595

salem@bankffin.kz

Исполнитель: вед. спец. Забирова Д.

2595595 вн 1033

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7272) 595595 вн

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7272) 595595 вн

