

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	589 451 295
1000	Деньги	15 644 491
1001	Наличность в кассе	14 589 893
1002	Банкноты и монеты в пути	872 973
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	181 625
1050	Корреспондентские счета	22 838 389
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	14 106 522
1052	Корреспондентские счета в других банках	8 793 891
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-62 024
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 111 507
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 075 402
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30 375 936
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 801 871
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 455 967
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 845 797
1250	Вклады, размещенные в других банках	4 764 847
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	171 665
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	980 940
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-8 744
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	2 095 986
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 525 000
1400	Требования к клиентам	93 437 519
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	16 984
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	15 181 842
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	82 787 140
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	157 570
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1 601 706
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3 422 731
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	318 420
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 284 541
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 284 541
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	58 268
1602	Прочие запасы	58 268
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	8 090 170
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	264 637
1652	Земля, здания и сооружения	3 932 574
1653	Компьютерное оборудование	1 640 396
1654	Прочие основные средства	1 541 315
1655	Активы в форме права пользования	795 447
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	136 548
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	1 994 924
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-81 502
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-582 557
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-710 262
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-33 833
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-5 748
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-10 707
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-829 216
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	17 715 096

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3 839
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	244 030
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 639
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 454 061
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	1 527
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	117 455
1793	Расходы будущих периодов	117 455
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	24 300 600
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 191 151
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	562 251
1854	Расчеты с работниками	540
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	609 251
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	990 300
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	735 727
1870	Прочие транзитные счета	20 525 437
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-134 286
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-150 914
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-35 154
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	23 085 393
1894	Требования по операциям спот	23 085 393
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	531 707 409
2010	Корреспондентские счета	1 458 100
2013	Корреспондентские счета других банков	1 458 100
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	172 742 767
2203	Текущие счета юридических лиц	43 681 826
2204	Текущие счета физических лиц	34 588 611
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	26 931 240
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	12 026 212
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)	9 323 580
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	10 727 730
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	26 598 963
2219	Условные вклады юридических лиц	2 210 433
2227	Обязательства по аренде	790 068
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	924 048
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 375 293
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	3 515 603
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	294 664 599
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	294 664 599
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 594 016
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	10 160
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	347 615
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	98 845
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 136 910
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 513 785
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 513 785
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	51 598

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2794	Доходы будущих периодов	48 136
2799	Прочие предоплаты	3 462
2810	Начисленные комиссионные расходы	181 115
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	181 115
2850	Прочие кредиторы	8 801 016
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	77 191
2854	Расчеты с работниками	3 142
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	13 079
2857	Отложенные налоговые обязательства	231 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	593 506
2861	Резерв на отпускные выплаты	185 574
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	5
2867	Прочие кредиторы по основной деятельности	208 091
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	12 777
2870	Прочие транзитные счета	7 245 463
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	143 803
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	27 548 640
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	27 548 640
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	23 151 773
2894	Обязательства по операциям спот	23 092 039
2895	Обязательства по операциям своп	59 734
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	57 743 886
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	21 987 407
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	333 130
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	7 931 023
4	ДОХОДЫ	801 510 175
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	126 946
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	62 533
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	64 413
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 972 338
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 007 689
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	964 649
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	10 705
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	10 485
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	220
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	3 205 495
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1 562

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	42 205
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 742 929
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	100
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 418 699
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	116 417
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	116 417
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	25 323
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	25 115
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	208
4500	Доходы по дилинговым операциям	10 534 516
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 161 473
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	7 373 043
4600	Комиссионные доходы	3 122 081
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	313 427
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	88 964
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	51 694
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	41 558
4608	Прочие комиссионные доходы	7 668
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	214 605
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 025
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 739
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	2 391 401
4700	Доходы от переоценки	755 044 463
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	734 369 524
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 674 939
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10 692 041
4895	Доходы по операциям своп	10 692 041
4900	Неустойка (штраф, пеня)	28 475
4900	Неустойка (штраф, пеня)	28 475
4920	Прочие доходы	48 834
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	5 216
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	25 687
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	17 931
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 523 409
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	9 091
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	104 212
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 319 676
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	87 516
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	2 914
5	РАСХОДЫ	793 581 690
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 587
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	1 587
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 729

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
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	2 703 610
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	770 025
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 101 301
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	585 855
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	49 623
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	83 928
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	13 422
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 914
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	96 523
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	15 425 924
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	15 425 924
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	248 993
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 993
5450	Расходы на формирование резервов	3 072 773
5451	Расходы на формирование резервов (проvizий) по вкладам, размещенным в других банках	14 987
5453	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	339 903
5455	Расходы на формирование резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 573 794
5456	Расходы на формирование резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	137 592
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	6 496
5500	Расходы по дилинговым операциям	4 550 805
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	111 461
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	4 379 710
5593	Расходы от переоценки операций своп	59 634
5600	Комиссионные расходы	3 322 535
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	94 346
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	88 019
5608	Прочие комиссионные расходы	2 615 888
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	524 282
5700	Расходы от переоценки	749 151 384
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	736 703 519
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 447 865
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3 181 962
5721	Расходы по оплате труда	2 177 827
5722	Социальные отчисления	88 993
5729	Прочие выплаты	915 142
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	1 261 916
5741	Транспортные расходы	3 720
5742	Административные расходы	283 138
5743	Расходы на инкассацию	11 096
5744	Расходы на ремонт	24 637
5745	Расходы на рекламу	542 857
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	44 052
5747	Представительские расходы	9 204

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5748	Прочие общехозяйственные расходы	70 734
5749	Расходы на служебные командировки	26 798
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	68 598
5752	Расходы по страхованию	574
5753	Расходы по услугам связи	63 759
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	112 749
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	345 335
5761	Налог на добавленную стоимость	125 870
5763	Социальный налог	138 243
5764	Земельный налог	97
5765	Налог на имущество юридических лиц	25 796
5766	Налог на транспортные средства	223
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	55 106
5780	Расходы по амортизации	228 903
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	30 614
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	53 777
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	54 169
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	32 567
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	4 771
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 908
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	51 097
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	9 235 967
5895	Расходы по операциям своп	9 235 967
5900	Неустойка (штраф), пеня	31 877
5900	Неустойка (штраф), пеня	31 877
5920	Прочие расходы	805 681
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	629 922
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	82 081
5923	Расходы по аренде	53 678
5926	Расходы по привилегированным акциям	40 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	37 030 971
6050	Счета по гарантиям	5 369 803
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 441 791
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 928 012
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	4 851 788
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 851 788
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	26 809 380
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	26 809 380
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37 030 971
6550	Счета по гарантиям	5 369 803
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 441 791
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 928 012
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	4 851 788
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	4 851 788
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	26 809 380
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	26 869 014
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-59 634
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	159 595 162
7200	Мемориальные счета – пассивы	70 780 026
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	70 780 001
7300	Мемориальные счета – прочие	88 815 136
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	55 681 251
7339	Разные ценности и документы	33 133 863

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 июня 2022 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	22

Наименование

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

Адрес

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

Телефон

: +7 (7272) 595595

Адрес электронной почты

salem@bankffn.kz

Исполнитель

вед. спец. Забирова Д.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Кубеева Динара Сулеймуратовна

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Мельникова Наталья Николаевна

Дата 7 июля 2022 года

