

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	942 637 841
1000	Деньги	7 517 992
1001	Наличность в кассе	5 568 948
1002	Банкноты и монеты в пути	1 760 543
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	188 501
1050	Корреспондентские счета	197 112 040
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	172 438 985
1052	Корреспондентские счета в других банках	24 972 316
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-299 261
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	47 671 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	47 671 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 514 380
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 621 318
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30 945 707
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 750 410
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 105 900
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 017 541
1250	Вклады, размещенные в других банках	5 555 946
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	934 060
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-69 015
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	3 082 301
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 608 600
1400	Требования к клиентам	167 712 563
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	24 641
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	23 725 923
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	149 936 717
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	214 736
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 722 537
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 122 362
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	655 445
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 020 798
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 020 798
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	83 029
1602	Прочие запасы	83 029
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	8 933 041
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	430 626
1652	Земля, здания и сооружения	3 992 825
1653	Компьютерное оборудование	1 763 034
1654	Прочие основные средства	1 607 754
1655	Активы в форме права пользования	1 081 853
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	136 548
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	2 278 801
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-97 207
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-624 570
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-699 705
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-93 155
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-12 918
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-11 661
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-857 338

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	18 935 275
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	33 502
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	20
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	505 107
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	23 987
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 371 087
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	45
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	1 527
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	110 218
1793	Расходы будущих периодов	110 218
1810	Начисленные комиссионные доходы	50
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50
1830	Просроченные комиссионные доходы	-1
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1
1850	Прочие дебиторы	53 515 700
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	976 456
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	503 858
1854	Расчеты с работниками	1 470
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 898 836
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	968 085
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	700 940
1870	Прочие транзитные счета	49 318 431
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-352 949
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-473 398
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-32 326
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	952 810
1894	Требования по операциям спот	952 810
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	880 572 889
2010	Корреспондентские счета	10 797 403
2013	Корреспондентские счета других банков	10 797 403
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	428 444 185
2203	Текущие счета юридических лиц	193 501 725
2204	Текущие счета физических лиц	51 878 231
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	26 678 273
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	100 070 095
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)	9 592 490
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	11 983 598
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	23 996 962
2219	Условные вклады юридических лиц	1 999 322
2227	Обязательства по аренде	1 076 207
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	908 970
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	2 264 885
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 444 267
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	327 322 835
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	327 322 835
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 746 676
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	8 680
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	493 010
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	485
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	112 999

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 131 502
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 231 693
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 231 693
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	45 283
2794	Доходы будущих периодов	41 623
2799	Прочие предоплаты	3 660
2810	Начисленные комиссионные расходы	75 087
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	75 087
2850	Прочие кредиторы	36 484 146
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	131 576
2854	Расчеты с работниками	1 365
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	5 176
2857	Отложенные налоговые обязательства	231 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	657 585
2861	Резерв на отпускные выплаты	187 825
2863	Обязательства по привилегированным акциям	20 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	971 257
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	187 348
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	6 667
2870	Прочие транзитные счета	34 035 993
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	969
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	72 071 352
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	72 071 352
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 354 229
2894	Обязательства по операциям спот	953 460
2895	Обязательства по операциям своп	400 769
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>62 064 952</b>
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	26 308 473
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	331 862
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	12 253 357
4	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>1 122 287 305</b>
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	314 017
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	149 650
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	164 367
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 048 661
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 915 243
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133 418
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	17 732
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	13 011

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 30 сентября 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»	4 721
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	6 705 750
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 177
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	87 860
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4 160 418
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	119
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	2 455 176
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	272 461
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	272 461
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	33 097
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	32 384
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	713
4500	Доходы по дилинговым операциям	18 023 051
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 546 189
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	14 476 862
4600	Комиссионные доходы	5 945 332
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	584 519
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	152 958
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	74 163
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	64 342
4608	Прочие комиссионные доходы	13 043
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	443 446
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	12 386
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	10 350
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	4 590 125
4700	Доходы от переоценки	1 040 458 212
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 007 624 945
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 833 267
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18 910 182
4895	Доходы по операциям своп	18 910 182
4900	Неустойка (штраф, пеня)	69 016
4900	Неустойка (штраф, пеня)	69 016
4920	Прочие доходы	68 528
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	9 571
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	41 026
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	17 931
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	3 362 134
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	22 896
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	585 686
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 573 565
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	173 303
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	6 684
5	РАСХОДЫ	1 110 037 754

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	15 837
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	15 837
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 516
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по рыночной ставке процента	8 516
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 762 545
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 575 185
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 850 262
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	894 169
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	72 652
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	110 215
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	43 682
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 371
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	211 990
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	25 754 591
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	25 754 591
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	353 283
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 283
5450	Расходы на формирование резервов	6 873 586
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	88 445
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 366 021
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 951 646
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	460 034
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	7 439
5500	Расходы по дилинговым операциям	8 394 335
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	167 737
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 825 929
5593	Расходы от переоценки операций своп	400 669
5600	Комиссионные расходы	5 990 862
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	206 059
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	129 506
5608	Прочие комиссионные расходы	4 923 963
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	731 334
5700	Расходы от переоценки	1 029 510 357
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 010 401 514
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 108 843
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	5 385 820
5721	Расходы по оплате труда	3 511 677
5722	Социальные отчисления	147 738
5729	Прочие выплаты	1 726 405
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	1 718 204
5741	Транспортные расходы	5 926
5742	Административные расходы	430 486



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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5743	Расходы на инкассацию	19 568
5744	Расходы на ремонт	218 146
5745	Расходы на рекламу	283 078
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	70 253
5747	Представительские расходы	13 683
5748	Прочие общехозяйственные расходы	104 099
5749	Расходы на служебные командировки	55 131
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	121 536
5752	Расходы по страхованию	2 114
5753	Расходы по услугам связи	111 175
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	283 009
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	605 043
5761	Налог на добавленную стоимость	226 884
5763	Социальный налог	233 247
5764	Земельный налог	152
5765	Налог на имущество юридических лиц	38 582
5766	Налог на транспортные средства	580
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	105 598
5780	Расходы по амортизации	419 063
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	46 319
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	97 787
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	92 037
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	88 900
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	11 940
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	2 862
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	79 218
5850	Расходы от продажи	8 804
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 804
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18 224 229
5895	Расходы по операциям своп	18 224 229
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 668
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 668
5920	Прочие расходы	1 978 305
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 315 902
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	514 386
5923	Расходы по аренде	88 017
5926	Расходы по привилегированным акциям	60 000
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>122 459 388</b>
6050	Счета по гарантиям	5 959 624
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 697 443
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4 262 181
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 382 953
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 382 953
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	111 116 811
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	111 116 811
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>122 459 388</b>
6550	Счета по гарантиям	5 959 624
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 697 443
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	4 262 181
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 382 953
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 382 953
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	111 116 811
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	111 015 300
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	101 511
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>239 689 049</b>
7200	Мемориальные счета – пассивы	138 850 218
7220	Арендованные активы	25

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	138 850 193
7300	Мемориальные счета – прочие	100 838 831
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	67 704 904
7339	Разные ценности и документы	33 133 903
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	24

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 Кульмуратовна

+7 (7272) 595595 вн.

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7272) 595595 вн.