

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	1 035 336 408
1000	Деньги	8 247 049
1001	Наличность в кассе	6 603 871
1002	Банкноты и монеты в пути	1 501 853
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	141 325
1050	Корреспондентские счета	169 087 526
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	156 458 103
1052	Корреспондентские счета в других банках	12 922 708
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-293 285
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	121 937 500
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	4 850 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	117 087 500
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 997 771
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442 770 268
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-31 343 396
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 709 821
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 973 081
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 112 003
1250	Вклады, размещенные в других банках	6 432 460
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	931 460
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-69 067
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	3 969 067
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 601 000
1400	Требования к клиентам	203 371 262
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	906
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	37 631
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	23 247 443
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	186 787 295
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	212 565
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 341 824
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 351 050
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	778 296
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 287 380
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 287 380
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	135 681
1602	Прочие запасы	135 681
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	9 556 576
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	835 430
1652	Земля, здания и сооружения	3 992 825
1653	Компьютерное оборудование	1 865 306
1654	Прочие основные средства	1 675 781
1655	Активы в форме права пользования	1 105 676
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	189 326
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	2 314 107
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-102 472
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-640 038
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-708 078
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-115 907
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-15 144

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-11 979
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-866 411
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	16 839 654
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	68 162
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 142
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	638 517
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	26 406
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 103 922
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	831
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	103 346
1793	Расходы будущих периодов	103 346
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	47 782 377
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	926 290
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	674 609
1854	Расчеты с работниками	995
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 637 321
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 219 097
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	556 162
1870	Прочие транзитные счета	44 069 690
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-658 322
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-616 508
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-33 254
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	8 554 777
1894	Требования по операциям спот	8 472 936
1895	Требования по операциям своп	81 841
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	973 097 542
2010	Корреспондентские счета	17 359 966
2013	Корреспондентские счета других банков	17 359 966
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	550 950 075
2203	Текущие счета юридических лиц	252 506 100
2204	Текущие счета физических лиц	38 265 307
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	29 214 191
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	171 437 052
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)	9 676 212
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	12 814 603
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	24 505 991
2219	Условные вклады юридических лиц	1 930 111
2227	Обязательства по аренде	1 080 421
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	909 943
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	4 137 292
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 423 692
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	294 335 032
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	294 335 032
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 119 746
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	8 801

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	520 999
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	113 863
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	475 597
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 297 435
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 297 435
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	44 183
2794	Доходы будущих периодов	40 524
2799	Прочие предоплаты	3 659
2810	Начисленные комиссионные расходы	74 025
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	74 025
2850	Прочие кредиторы	14 900 676
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	151 488
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	41 701
2854	Расчеты с работниками	3 794
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	5 176
2857	Отложенные налоговые обязательства	231 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	631 628
2861	Резерв на отпускные выплаты	233 185
2863	Обязательства по привилегированным акциям	26 667
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	575 684
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	225 966
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	5 316
2870	Прочие транзитные счета	12 379 576
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	342 110
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	91 701 907
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	91 701 907
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	314 497
2895	Обязательства по операциям своп	314 497
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	62 238 866
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	26 482 387
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	331 439
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	12 427 694
4	ДОХОДЫ	1 214 105 462
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	544 492
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	169 281
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	375 211
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 223 628
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 640 071
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 583 557
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	22 978

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	14 131
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	8 847
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	8 336 342
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 351
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	106 302
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 399 645
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	151
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	2 827 893
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	370 459
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	370 459
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	35 038
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	34 166
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	872
4500	Доходы по дилинговым операциям	22 568 608
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 755 429
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	18 731 338
4593	Доходы от переоценки операций своп	81 841
4600	Комиссионные доходы	7 421 633
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	710 849
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	175 067
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	79 316
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	71 988
4608	Прочие комиссионные доходы	15 050
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	545 069
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	15 132
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	11 961
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	5 797 201
4700	Доходы от переоценки	1 113 837 456
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 077 992 574
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 844 882
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	24 352 579
4895	Доходы по операциям своп	24 352 579
4900	Неустойка (штраф, пеня)	86 127
4900	Неустойка (штраф, пеня)	86 127
4920	Прочие доходы	104 258
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	43 517
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	42 810
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	17 931
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	4 142 732
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	36 328
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	729 023
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 115 783
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	254 446

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	7 152
5	РАСХОДЫ	1 201 681 998
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	5 538 864
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 855 724
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 161 131
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 001 412
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	79 360
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	119 078
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	53 741
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 856
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	263 543
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	29 560 664
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	29 560 664
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	390 385
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 385
5450	Расходы на формирование резервов	8 750 233
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	104 886
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 969 058
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 113 819
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	553 634
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	8 835
5500	Расходы по дилинговым операциям	8 926 949
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	204 080
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	8 408 471
5593	Расходы от переоценки операций своп	314 398
5600	Комиссионные расходы	7 271 152
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	287 317
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	133 215
5608	Прочие комиссионные расходы	6 043 153
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	807 467
5700	Расходы от переоценки	1 103 457 075
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 081 040 184
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 416 891
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	6 297 501
5721	Расходы по оплате труда	4 069 504
5722	Социальные отчисления	170 039
5729	Прочие выплаты	2 057 958
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5740	Общехозяйственные расходы	1 760 183
5741	Транспортные расходы	6 550
5742	Административные расходы	479 614
5743	Расходы на инкассацию	21 788
5744	Расходы на ремонт	43 533
5745	Расходы на рекламу	284 393
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	79 731
5747	Представительские расходы	16 317
5748	Прочие общехозяйственные расходы	119 929
5749	Расходы на служебные командировки	61 528
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	154 237
5752	Расходы по страхованию	2 627
5753	Расходы по услугам связи	132 063
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	357 873
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	717 917
5761	Налог на добавленную стоимость	278 268
5763	Социальный налог	270 204
5764	Земельный налог	170
5765	Налог на имущество юридических лиц	42 844
5766	Налог на транспортные средства	579
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	125 852
5780	Расходы по амортизации	487 813
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	51 584
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	113 354
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	104 736
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	111 651
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	14 167
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	3 180
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	89 141
5850	Расходы от продажи	9 137
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9 137
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	25 989 760
5895	Расходы по операциям своп	25 989 760
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 822
5900	Неустойка (штраф, пеня)	32 822
5920	Прочие расходы	2 465 484
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 680 695
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	625 859
5923	Расходы по аренде	92 263
5926	Расходы по привилегированным акциям	66 667
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	164 575 759
6050	Счета по гарантиям	5 861 955
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 600 329
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4 261 626
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 071 086
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 071 086
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	153 642 718
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	153 642 718
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164 575 759
6550	Счета по гарантиям	5 861 955
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 600 329
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	4 261 626
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 071 086
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 071 086
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	153 642 718
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	153 858 707
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-215 989

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	278 996 955
7200	Мемориальные счета – пассивы	176 132 128
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	176 132 103
7300	Мемориальные счета – прочие	102 864 827
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	69 730 756
7339	Разные ценности и документы	33 133 985
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	86

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

Кубесва Динара Кульмуратовна

+7 (7272) 595595 вн.

Мельникова Наталья Николаевна

+7 (7272) 595595 вн.

