

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	1 264 198 200
1000	Деньги	9 481 882
1001	Наличность в кассе	9 317 280
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	164 602
1050	Корреспондентские счета	108 345 020
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	94 107 173
1052	Корреспондентские счета в других банках	14 448 661
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-210 814
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	53 638 500
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	53 638 500
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 226 135
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648 613 835
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42 037 319
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 560 796
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 863 495
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 774 672
1250	Вклады, размещенные в других банках	8 540 465
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	985 720
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-57 852
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	6 023 297
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 589 300
1400	Требования к клиентам	294 349 146
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	75 223
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	27 318 122
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	274 327 925
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	200 464
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4 027 016
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 908 220
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	1 362 648
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	41 559 520
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	41 559 520
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	147 406
1602	Прочие запасы	147 406
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	11 817 271
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	557 649
1652	Земля, здания и сооружения	4 503 790
1653	Компьютерное оборудование	2 681 273
1654	Прочие основные средства	1 825 038
1655	Активы в форме права пользования	1 239 491
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	606 836
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	2 848 578
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-675 541
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-729 452
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-156 143
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-23 223
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12 615
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-886 564
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	28 236 088

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	94 919
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	571
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	960 417
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	34 252
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 130 793
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	14 462
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	124 588
1793	Расходы будущих периодов	124 588
1810	Начисленные комиссионные доходы	50
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	78 600 089
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	771 046
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	195 935
1854	Расчеты с работниками	438
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 930 155
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	968 057
1861	Дебиторы по гарантиям	10 137
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	633 051
1870	Прочие транзитные счета	75 097 220
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-317 437
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-655 456
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-33 057
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	114 042
1895	Требования по операциям своп	114 042
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 194 737 052</b>
2010	Корреспондентские счета	17 487 588
2013	Корреспондентские счета других банков	17 487 588
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	605 422 030
2203	Текущие счета юридических лиц	237 515 209
2204	Текущие счета физических лиц	29 147 940
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	43 315 601
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	225 695 970
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	10 171 314
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	16 339 269
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	29 808 569
2219	Условные вклады юридических лиц	426 201
2227	Обязательства по аренде	1 186 058
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	914 240
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	3 452 600
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	7 400 899
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	391 779 455
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	391 779 455
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 685 595
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 699
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	698 935
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	115 222
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	868 253
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	735 909

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	735 909
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	37 997
2794	Доходы будущих периодов	37 762
2799	Прочие предоплаты	235
2810	Начисленные комиссионные расходы	136 293
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	136 293
2850	Прочие кредиторы	29 519 734
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	15 442
2857	Отложенные налоговые обязательства	373 967
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	885 309
2861	Резерв на отпускные выплаты	287 554
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1 517 715
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	215 766
2868	Оценочные обязательства	47 000
2869	Выданные гарантии	3 764
2870	Прочие транзитные счета	26 132 413
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	804
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	147 906 554
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	147 906 554
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	25 897
2895	Обязательства по операциям своп	25 897
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	69 461 148
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	33 704 669
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	901 344
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	13 723 254
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	19 080 071
4	ДОХОДЫ	1 452 069 230
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	1 590 060
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	383 662
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 206 398
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 043 271
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 251 061
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 792 210
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	46 161
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	16 630
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	29 531
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	12 647 110
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 515
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	153 931

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 802 443
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	257
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	3 687 964
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	626 713
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	626 713
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	39 584
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	38 242
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 342
4500	Доходы по дилинговым операциям	30 785 189
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	4 300 445
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	26 370 702
4593	Доходы от переоценки операций своп	114 042
4600	Комиссионные доходы	12 697 467
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 062 056
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	252 226
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	88 790
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	91 577
4608	Прочие комиссионные доходы	20 539
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	708 665
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	17 118
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	15 641
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	10 440 855
4700	Доходы от переоценки	1 310 158 871
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 249 390 768
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 717 460
4711	Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	50 643
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	33 103 735
4895	Доходы по операциям своп	33 103 735
4900	Неустойка (штраф, пеня)	124 377
4900	Неустойка (штраф, пеня)	124 377
4920	Прочие доходы	367 844
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	278 253
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	71 660
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	17 931
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	6 779 716
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	71 897
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 482 181
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 848 791
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	366 956
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	9 891
5	РАСХОДЫ	1 432 993 811
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

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
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 нерыночной ставке процента	8 516
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	7 440 853
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 586 509
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 867 741
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 234 866
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	92 683
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	136 687
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	73 411
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	5 827
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	443 110
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	38 694 349
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	38 694 349
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	600 725
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 725
5450	Расходы на формирование резервов	11 717 231
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	133 505
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 427 321
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 535 550
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	609 477
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	11 376
5500	Расходы по дилинговым операциям	11 042 996
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	394 823
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	10 622 375
5593	Расходы от переоценки операций своп	25 798
5600	Комиссионные расходы	11 748 377
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	508 909
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	142 707
5608	Прочие комиссионные расходы	10 034 862
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 061 899
5700	Расходы от переоценки	1 293 941 409
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 250 631 492
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 108 689
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	201 228
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7 000 534
5721	Расходы по оплате труда	5 259 534
5722	Социальные отчисления	224 543
5729	Прочие выплаты	1 516 457
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	2 282 253
5741	Транспортные расходы	8 492
5742	Административные расходы	603 752
5743	Расходы на инкассацию	25 698
5744	Расходы на ремонт	90 463

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5745	Расходы на рекламу	284 553
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	103 508
5747	Представительские расходы	20 921
5748	Прочие общехозяйственные расходы	150 379
5749	Расходы на служебные командировки	80 919
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	170 490
5752	Расходы по страхованию	3 650
5753	Расходы по услугам связи	178 231
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	561 197
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	947 245
5761	Налог на добавленную стоимость	341 918
5763	Социальный налог	413 527
5764	Земельный налог	206
5765	Налог на имущество юридических лиц	51 368
5766	Налог на транспортные средства	580
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	139 646
5780	Расходы по амортизации	632 134
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	56 850
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	152 180
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	132 361
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	155 388
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	22 246
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	3 815
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	109 294
5850	Расходы от продажи	10 827
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9 964
5854	Расходы от реализации запасов	863
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	42 950 382
5895	Расходы по операциям своп	42 950 382
5900	Неустойка (штраф, пеня)	33 835
5900	Неустойка (штраф, пеня)	33 835
5920	Прочие расходы	3 924 602
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 778 914
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	945 054
5923	Расходы по аренде	120 634
5926	Расходы по привилегированным акциям	80 000
5999	Корпоративный подоходный налог	0
5999	Корпоративный подоходный налог	0
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	298 509 262
6050	Счета по гарантиям	21 515 655
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 255 041
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	19 260 614
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 715 337
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	8 715 337
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	268 278 270
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	268 278 270
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	298 509 262
6550	Счета по гарантиям	21 515 655
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 255 041
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	19 260 614
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 715 337
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	8 715 337
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	268 278 270
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	268 150 642
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	127 628
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	374 440 146
7200	Мемориальные счета – пассивы	269 810 237

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	269 810 212
7300	Мемориальные счета – прочие	104 629 909
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	71 495 894
7339	Разные ценности и документы	33 133 967
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	48

Наименование

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

Адрес

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

Телефон

: +7 (7272) 595595

Адрес электронной почты

salem@bankfdm.kz

Исполнитель

Вед. специалист Суомдукова А.К.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Кубеева Динара Кудьмуратовна

+7 (7272) 595595

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

+7 (7272) 595595

Дата 10 января 2023 года

