

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	1 484 151 168
1000	Деньги	17 687 301
1001	Наличность в кассе	15 891 638
1002	Банкноты и монеты в пути	1 456 737
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	338 926
1050	Корреспондентские счета	150 802 658
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	126 054 435
1052	Корреспондентские счета в других банках	24 813 364
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-65 141
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 148 498
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793 882 473
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51 828 346
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 488 558
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 761 226
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14 155 413
1250	Вклады, размещенные в других банках	8 881 940
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	987 672
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-64 416
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	6 375 084
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 583 600
1400	Требования к клиентам	363 834 493
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	93 780
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	33 841 501
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	337 354 038
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	325 789
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-6 000 702
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-4 899 097
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	3 119 184
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	10 285 339
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	10 285 609
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-270
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	352 345
1602	Прочие запасы	352 345
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	13 635 765
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	641 818
1652	Земля, здания и сооружения	4 503 790
1653	Компьютерное оборудование	3 220 203
1654	Прочие основные средства	2 211 709
1655	Активы в форме права пользования	1 599 748
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	682 453
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	3 417 191
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-18 405
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-758 044
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-757 274
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-178 796
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-51 608
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-14 031
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-928 888
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	36 218 177

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 391
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 457 721
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	100 094
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 653 432
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 865
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	368 223
1793	Расходы будущих периодов	368 223
1810	Начисленные комиссионные доходы	100
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	100
1830	Просроченные комиссионные доходы	-1
1845	Резервы (проевизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1
1850	Прочие дебиторы	113 246 576
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	604 652
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	186 049
1854	Расчеты с работниками	3 345
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 790 320
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 747 257
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	455 327
1870	Прочие транзитные счета	109 004 809
1876	Резервы (проевизии) по прочей банковской деятельности	-180 384
1877	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 343 398
1878	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-27 698
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	671 754
1895	Требования по операциям своп	671 754
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 408 064 446</b>
2010	Корреспондентские счета	28 670 812
2013	Корреспондентские счета других банков	28 670 812
2200	<b>Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами</b>	<b>675 338 435</b>
2203	Текущие счета юридических лиц	232 292 380
2204	Текущие счета физических лиц	37 610 565
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	44 294 638
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	271 748 703
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	11 996 151
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	31 013 255
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	24 622 967
2219	Условные вклады юридических лиц	363 416
2227	Обязательства по аренде	1 470 836
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	931 423
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	9 861 143
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	9 084 798
2255	<b>Операции «РЕПО» с ценными бумагами</b>	<b>462 427 512</b>
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	462 427 512
2700	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>1 997 494</b>
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 752
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	908 662
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	149 492
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	936 588
2770	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>1 789 496</b>
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 789 496
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	32 142
2794	Доходы будущих периодов	31 907

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2799	Прочие предоплаты	235
2810	Начисленные комиссионные расходы	117 078
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	117 078
2850	Прочие кредиторы	37 928 999
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	193 395
2854	Расчеты с работниками	4 324
2857	Отложенные налоговые обязательства	373 967
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 249 503
2861	Резерв на отпускные выплаты	374 827
2863	Обязательства по привилегированным акциям	20 000
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1 049 738
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	218 655
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	11 641
2870	Прочие транзитные счета	34 214 379
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	5 083
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	199 115 888
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	199 115 888
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	646 590
2895	Обязательства по операциям своп	646 590
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	76 086 722
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	40 330 243
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	897 692
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 803 325
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	6 629 226
4	ДОХОДЫ	355 212 609
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	143
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	143
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	515 765
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	189 087
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	326 678
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 089 779
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 903 677
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 186 102
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	48 166
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	5 660
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	42 506
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	9 157 778
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	278
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	177 922
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	7 476 379

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	609
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 502 590
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	474 241
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	474 241
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 201
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	6 533
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	668
4500	Доходы по дилинговым операциям	12 246 008
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 273 709
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	9 300 545
4593	Доходы от переоценки операций своп	671 754
4600	Комиссионные доходы	10 134 895
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	633 719
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	27 473
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	17 863
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	24 043
4608	Прочие комиссионные доходы	7 328
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	363 459
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	2 082
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 583
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	9 053 345
4700	Доходы от переоценки	258 056 817
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	200 125 013
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 931 804
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	34 677 960
4895	Доходы по операциям своп	34 677 960
4900	Неустойка (штраф, пеня)	70 935
4900	Неустойка (штраф, пеня)	70 935
4920	Прочие доходы	1 895 886
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 629 780
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	266 106
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	3 837 035
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	26 575
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	681 141
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 861 075
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	262 706
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	3
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	5 535
5	РАСХОДЫ	348 587 034
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 849 433
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 507 008
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 336 601
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	398 471
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3 901

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	27 116
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	40 616
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	502
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	535 218
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	16 416 690
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	16 416 690
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	194 594
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 594
5450	Расходы на формирование резервов	7 443 173
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	35 454
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 243 818
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 858 093
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	138 875
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	177
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	166 487
5469	Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	268
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 570 311
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	82 164
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 753 413
5593	Расходы от переоценки операций своп	734 734
5600	Комиссионные расходы	7 856 397
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	343 858
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	107
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	7 148 826
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	358 056
5700	Расходы от переоценки	247 286 301
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	193 169 441
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 116 860
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3 712 461
5721	Расходы по оплате труда	2 363 774
5722	Социальные отчисления	99 661
5729	Прочие выплаты	1 249 026
5740	Общехозяйственные расходы	852 810
5741	Транспортные расходы	5 485
5742	Административные расходы	301 753
5743	Расходы на инкассацию	2 635
5744	Расходы на ремонт	25 028
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	41 024
5747	Представительские расходы	8 305
5748	Прочие общехозяйственные расходы	50 702
5749	Расходы на служебные командировки	17 133
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	17 856
5752	Расходы по страхованию	2 201
5753	Расходы по услугам связи	50 839
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	329 849
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	416 700

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5761	Налог на добавленную стоимость	191 101
5763	Социальный налог	155 958
5764	Земельный налог	52
5765	Налог на имущество юридических лиц	23 446
5766	Налог на транспортные средства	44
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	46 099
5780	Расходы по амортизации	317 499
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	18 405
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	83 101
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	51 518
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	89 418
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	31 317
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 416
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	42 324
5850	Расходы от продажи	7 086
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 086
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	53 908 462
5895	Расходы по операциям своп	53 908 462
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 780
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 780
5920	Прочие расходы	2 753 337
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 117 608
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	580 081
5923	Расходы по аренде	35 648
5926	Расходы по привилегированным акциям	20 000
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>366 339 717</b>
6050	Счета по гарантиям	25 209 102
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 162 359
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	22 046 743
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	9 313 048
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	9 313 048
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	331 817 567
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	331 817 567
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>366 339 717</b>
6550	Счета по гарантиям	25 209 102
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 162 359
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	22 046 743
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	9 313 048
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	9 313 048
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	331 817 567
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	331 813 483
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4 084
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>688 111 527</b>
7200	Мемориальные счета – пассивы	316 473 329
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	316 473 304
7300	Мемориальные счета – прочие	371 638 198
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	338 503 853
7339	Разные ценности и документы	33 134 282

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
за 31 марта 2023 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	63

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

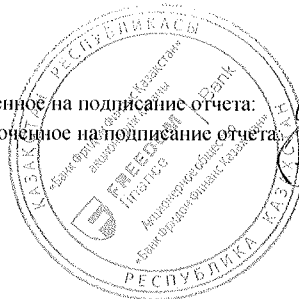
salem@bankffin.kz

Кубеева Динара Кульмуратовна

+7 (7272) 595595

Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

+7 (7272) 595595



Зубирова Д.Б. [Signature]

[Signature]