

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 658 307 410</b>
1000	Деньги	27 343 229
1001	Наличность в кассе	24 930 568
1002	Банкноты и монеты в пути	2 039 691
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	372 970
1050	Корреспондентские счета	148 685 442
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	126 933 452
1052	Корреспондентские счета в других банках	21 812 056
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-60 066
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	902 789 553
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	931 956 338
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-61 338 284
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 460 544
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 688 118
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14 977 163
1250	Вклады, размещенные в других банках	10 441 843
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	960 933
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-57 076
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	7 926 186
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 611 800
1400	Требования к клиентам	429 729 966
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	166 673
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	35 150 835
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	402 218 199
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	563 231
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-8 037 983
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-5 120 126
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	4 789 137
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	13 453 006
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	13 453 192
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-186
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1600	Запасы	214 590
1602	Прочие запасы	214 590
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	16 382 369
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	760 554
1652	Земля, здания и сооружения	4 505 743
1653	Компьютерное оборудование	3 508 992
1654	Прочие основные средства	2 664 174
1655	Активы в форме права пользования	2 956 048
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	1 243 359
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	3 670 750
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-30 675
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-820 674
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-799 979
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-290 843
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-75 162
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15 129
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-960 688
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	34 314 514

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6 238
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 961 701
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	239 437
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 105 239
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 225
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	416 919
1793	Расходы будущих периодов	416 919
1810	Начисленные комиссионные доходы	300
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	300
1830	Просроченные комиссионные доходы	-2
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-2
1850	Прочие дебиторы	74 172 898
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	499 989
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	199 838
1854	Расчеты с работниками	4 133
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 771 122
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 995 076
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	714 925
1870	Прочие транзитные счета	68 641 252
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-39 006
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 592 792
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-27 936
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	344 783
1895	Требования по операциям своп	344 783
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	1 574 134 215
2010	Корреспондентские счета	23 665 722
2013	Корреспондентские счета других банков	23 665 722
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	694 243 452
2203	Текущие счета юридических лиц	186 301 756
2204	Текущие счета физических лиц	59 522 427
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	39 227 947
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	311 638 253
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	13 002 026
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	38 711 777
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	25 642 635
2219	Условные вклады юридических лиц	414 297
2227	Обязательства по аренде	2 782 569
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	871 023
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	7 425 623
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	8 654 959
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	621 509 778
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	621 509 778
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 336 942
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3 608
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	994 728
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	159 590
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 179 016
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 718 138
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 718 138
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	29 961
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	27

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2794	Доходы будущих периодов	29 698
2799	Прочие предоплаты	236
2810	Начисленные комиссионные расходы	166 716
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	166 716
2850	Прочие кредиторы	23 603 593
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	246 299
2854	Расчеты с работниками	3 235
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	27 978
2857	Отложенные налоговые обязательства	373 967
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 185 496
2861	Резерв на отпускные выплаты	469 084
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	771 117
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	421 128
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	7 592
2870	Прочие транзитные счета	19 770 117
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	80 760
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	204 138 232
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	204 138 232
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	721 681
2895	Обязательства по операциям своп	721 681
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>84 173 195</b>
3000	<b>Уставный капитал</b>	<b>33 356 139</b>
3001	Уставный капитал – простые акции	32 356 139
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3100	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 400 340</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 400 340
3500	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>48 416 716</b>
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	895 258
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 803 325
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	14 718 133
4	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>723 196 233</b>
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	555 928
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	207 331
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	348 597
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 892 723
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 988 961
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 903 762
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	86 524
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	10 668
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	75 856
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	18 283 700
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	360
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	423 154

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	15 050 585
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	2 230
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	2 807 371
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	800 533
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	800 533
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 320
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 122
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 198
4500	Доходы по дилинговым операциям	20 056 420
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 966 634
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	16 745 003
4593	Доходы от переоценки операций своп	344 783
4600	Комиссионные доходы	19 166 958
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 220 160
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	36 237
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	33 719
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	46 388
4608	Прочие комиссионные доходы	127 128
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	741 930
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	5 309
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	9 055
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	16 947 032
4700	Доходы от переоценки	547 374 905
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	469 278 880
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 096 025
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	64 679 361
4895	Доходы по операциям своп	64 679 361
4900	Неустойка (штраф, пеня)	135 288
4900	Неустойка (штраф, пеня)	135 288
4920	Прочие доходы	2 496 312
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2 226 696
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	269 616
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	6 658 118
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	26 540
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 018 415
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 303 891
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	303 734
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	708 484 186
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 934 426
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 729 230
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 209 695
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	695 936

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	6 705
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	42 969
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	102 778
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	1 146 611
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	30 081 648
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	30 081 648
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	462 020
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 020
5450	Расходы на формирование резервов	12 508 606
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	29 705
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 701 112
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 433 481
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	177 219
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	415
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	166 487
5469	Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	185
5500	Расходы по дилинговым операциям	6 932 345
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	87 831
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 034 689
5593	Расходы от переоценки операций своп	809 825
5600	Комиссионные расходы	14 590 134
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	468 252
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	119 677
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	13 313 414
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	683 241
5700	Расходы от переоценки	529 020 505
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	460 075 964
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 944 541
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	6 623 979
5721	Расходы по оплате труда	4 165 199
5722	Социальные отчисления	180 478
5729	Прочие выплаты	2 278 302
5740	Общехозяйственные расходы	1 523 811
5741	Транспортные расходы	8 143
5742	Административные расходы	553 286
5743	Расходы на инкассацию	5 353
5744	Расходы на ремонт	38 983
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	75 404
5747	Представительские расходы	14 151
5748	Прочие общехозяйственные расходы	84 801
5749	Расходы на служебные командировки	38 861
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	31 769
5752	Расходы по страхованию	3 888
5753	Расходы по услугам связи	92 136
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	577 036



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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	742 609
5761	Налог на добавленную стоимость	€328 173
5763	Социальный налог	282 590
5764	Земельный налог	86
5765	Налог на имущество юридических лиц	33 555
5766	Налог на транспортные средства	219
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	97 986
5780	Расходы по амортизации	598 416
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	30 675
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	145 731
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	94 355
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	196 145
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	54 871
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	2 515
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	74 124
5850	Расходы от продажи	10 111
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 089
5854	Расходы от реализации запасов	3 022
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	93 227 372
5895	Расходы по операциям своп	93 227 372
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 952
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 952
5920	Прочие расходы	5 226 252
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	3 835 130
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	1 299 973
5923	Расходы по аренде	57 815
5926	Расходы по привилегированным акциям	33 334
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	417 656 150
6050	Счета по гарантиям	39 323 442
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 878 646
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	36 444 796
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 104 766
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23 104 766
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	355 227 942
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	355 227 942
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	417 656 150
6550	Счета по гарантиям	39 323 442
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 878 646
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	36 444 796
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 104 766
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23 104 766
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	355 227 942
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	355 615 952
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-388 010
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	753 479 644
7200	Мемориальные счета – пассивы	354 565 764
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	354 565 739
7300	Мемориальные счета – прочие	398 913 880
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	365 779 549
7339	Разные ценности и документы	33 134 286

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	45

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