

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	224 753 097
1001	Наличность в кассе	2 965 184
1002	Банкноты и монеты в пути	2 520 046
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	307 995
1050	Корреспондентские счета	137 143
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	16 868 448
1052	Корреспондентские счета в других банках	14 717 367
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	2 153 260
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-2 179
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	1 300 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 300 000
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 700 490
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 693 585
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 442 110
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 366 042
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 231 414
1250	Вклады, размещенные в других банках	-148 441
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	1 268 546
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-2 510
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	456 056
1400	Требования к клиентам	815 000
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	10 402 739
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	4 091
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	35 585
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 038 987
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	10 358 555
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16 485
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-525 439
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	-708 745
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	183 220
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 335 583
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1 335 583
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	3 000
1602	Прочие запасы	46 788
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	46 788
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	5 593 005
1652	Земля, здания и сооружения	70 118
1653	Компьютерное оборудование	3 633 449
1654	Прочие основные средства	938 186
1655	Активы в форме права пользования	1 010 051
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	174 700
1658	Транспортные средства	17 928
1659	Нематериальные активы	42 290
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	1 860 425
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-5 948
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-530 014
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-669 080
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-174 700
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-11 645
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-9 362
		-753 393

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге	
			Сумма
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения		
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	10 344 019	
			307
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»		4
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	57 339	
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 508	
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 276 878
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами		366
1756	Начисленные доходы по прочим операциям		2 617
1790	Предоплата вознаграждения и расходов		63 934
1793	Расходы будущих периодов		63 934
1810	Начисленные комиссионные доходы		25
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы		25
1830	Просроченные комиссионные доходы		-1
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам		-1
1850	Прочие дебиторы		1 861 337
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		952 702
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг		2 276
1854	Расчеты с работниками		948
1856	Дебиторы по капитальным вложениям		70 513
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности		110 779
1861	Дебиторы по гарантиям		5 433
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности		620 084
1870	Прочие транзитные счета		154 080
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности		-1 704
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью		-17 744
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью		-36 030
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		203 100 753
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами		78 439 382
2203	Текущие счета юридических лиц		32 268 986
2204	Текущие счета физических лиц		4 083 174
2206	Краткосрочные вклады физических лиц		11 002 498
2207	Долгосрочные вклады физических лиц		5 499 810
2211	Вклады до востребования юридических лиц		185 040
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц		48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)		7 250 752
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц		542 928
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц		10 973 966
2219	Условные вклады юридических лиц		2 618 630
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)		2 388 529
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан		45 473
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов		1 531 436
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами		119 852 417
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами		119 852 417
2400	Субординированные долги		2 351 667
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет		4 011 700
2408	Дисконт по субординированному долгу		-1 660 033
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения		364 706
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов		6
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов		9 732
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов		25
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов		146 707
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов		486

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	100 875
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	62 038
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	44 837
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	250 705
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	250 705
2794	Доходы будущих периодов	79 934
2799	Прочие предоплаты	78 622
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 312
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	40 849
2850	Прочие кредиторы	40 849
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 715 411
2854	Расчеты с работниками	90 413
2857	Отложенные налоговые обязательства	400
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	762 772
2861	Резерв на отпускные выплаты	179 139
2863	Обязательства по привилегированным акциям	70 429
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	20 000
2869	Выданные гарантии	199 875
2870	Прочие транзитные счета	12 653
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	269 380
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	110 350
2895	Обязательства по операциям своп	5 682
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	5 682
3000	Уставный капитал	21 652 344
3001	Уставный капитал – простые акции	10 356 140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	9 356 140
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1 000 000
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	11 296 204
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	339 201
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	7 428 066
4	ДОХОДЫ	3 528 937
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	202 003 598
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 195
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	167 916
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	57 333
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	110 583
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 644 603
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 008 306
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636 297
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	489
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	296
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	193
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	410 774
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	8 955
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	39 014

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	220 187
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	639
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	141 979
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	219 746
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	219 746
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	51 114
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	51 114
4500	Доходы по дилинговым операциям	2 338 834
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1 218 223
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 120 611
4600	Комиссионные доходы	1 100 937
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	257 010
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	77 510
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	95 794
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	83 796
4608	Прочие комиссионные доходы	7 930
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	159 740
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1 813
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 867
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	411 477
4700	Доходы от переоценки	184 770 888
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	176 206 914
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 563 974
4850	Доходы от продажи	326
4853	Доходы от реализации запасов	326
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	663 561
4895	Доходы по операциям своп	663 561
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 259
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 259
4920	Прочие доходы	61 067
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	24 195
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	36 872
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	568 889
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	7 403
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	30 823
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	91 112
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	422 715
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	15 699
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	9
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 128
5	РАСХОДЫ	198 475 535
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	356
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	356
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	160 586

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

		тыс.тенге
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	160 586
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	269
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	269
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2 340 593
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	66
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	531 590
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	800 313
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	599 875
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	90 077
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	239 239
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	554
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 761
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	14 564
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	60 554
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	7 108 874
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	7 108 874
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	179 728
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 810
5306	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 157
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	22 761
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	227 730
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	184 569
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	43 161
5450	Расходы на формирование резервов	986 515
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	3 897
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	25 719
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	904 331
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	15 402
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	7
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	37 159
5500	Расходы по дилинговым операциям	921 564
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	652 624
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	263 258
5593	Расходы от переоценки операций своп	5 682
5600	Комиссионные расходы	994 980
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	44 861
5608	Прочие комиссионные расходы	557 895
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	392 224
5700	Расходы от переоценки	180 880 943
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	176 230 286
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 650 657
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 844 221
5721	Расходы по оплате труда	1 719 305

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
5722	Социальные отчисления	
5729	Прочие выплаты	48 996
5730	Расходы от переоценки активов	75 920
5734	Расходы от прочей переоценки	3 642
5740	Общехозяйственные расходы	3 642
5741	Транспортные расходы	839 792
5742	Административные расходы	3 639
5743	Расходы на инкассацию	391 055
5744	Расходы на ремонт	9 330
5745	Расходы на рекламу	50 051
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	85 656
5747	Представительские расходы	43 629
5748	Прочие общехозяйственные расходы	8 719
5749	Расходы на служебные командировки	33 023
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	20 889
5752	Расходы по страхованию	43 069
5753	Расходы по услугам связи	395
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	72 634
		77 703
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	264 611
5761	Налог на добавленную стоимость	
5763	Социальный налог	92 517
5764	Земельный налог	105 694
5765	Налог на имущество юридических лиц	123
5766	Налог на транспортные средства	45 976
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	321
5780	Расходы по амортизации	19 980
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	294 677
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	48 185
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	52 255
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	64 287
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	49 070
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	4 524
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	1 915
5850	Расходы от продажи	74 441
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 689
5854	Расходы от реализации запасов	1 363
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	326
5895	Расходы по операциям своп	959 661
5900	Неустойка (штраф, пеня)	959 661
5900	Неустойка (штраф, пеня)	565
5920	Прочие расходы	565
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	381 064
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	210 146
5923	Расходы по аренде	72 674
5926	Расходы по привилегированным акциям	38 244
5999	Корпоративный подоходный налог	60 000
5999	Корпоративный подоходный налог	83 475
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	83 475
6050	Счета по гарантиям	21 851 306
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 595 889
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 010 196
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 585 693
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2 653 907
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 653 907
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	14 601 510
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 601 510
6550	Счета по гарантиям	21 851 306
		4 595 889

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 30 сентября 2021 года

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге
		Сумма
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 010 196
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 585 693
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 653 907
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2 653 907
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	14 601 510
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	14 607 192
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-5 682
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	102 296 287
7200	Мемориальные счета – пассивы	6 807 910
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	6 807 885
7300	Мемориальные счета – прочие	95 488 377
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	51 344 487
7339	Разные ценности и документы	44 143 888
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата 4 октября 2021 года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7172) 595595

salem@bankffin.kz

вед. специалист Забирова Д.

2595595 вн 10331

Байжума Айдар Ескендірұлы

+7 (7172) 595595 вн 1

Мельникова Наталия Николаевна

+7 (7172) 595595 вн 1

