

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	423 507 517
1001	Наличность в кассе	9 509 978
1002	Банкноты и монеты в пути	8 396 825
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	923 804
1050	Корреспондентские счета	189 349
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	21 670 310
1052	Корреспондентские счета в других банках	13 147 755
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	8 599 125
		-76 570
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	7 700 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	7 700 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 612 979
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 931 209
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 955 393
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 360 722
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 667 391
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 390 950
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 039 566
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 035 960
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-13 801
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	492 407
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 525 000
1400	Требования к клиентам	39 890 162
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	19 671
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 130 477
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	39 364 331
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	84 828
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-758 344
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 092 131
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	141 330
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 761 467
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 761 467
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 000
1600	Запасы	93 368
1602	Прочие запасы	93 368
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	6 419 651
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	195 465
1652	Земля, здания и сооружения	3 871 331
1653	Компьютерное оборудование	1 104 153
1654	Прочие основные средства	1 144 035
1655	Активы в форме права пользования	231 968
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	52 505
1658	Транспортные средства	38 154
1659	Нематериальные активы	1 930 962
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-66 075
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-565 303
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-688 635
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-13 297
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-2 537
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-9 753
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-803 322

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

		тыс.тенге
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	10 849 700
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 674
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 426
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	114 217
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 238
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 722 618
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	1 527
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	113 675
1793	Расходы будущих периодов	113 675
1810	Начисленные комиссионные доходы	5
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	5
1850	Прочие дебиторы	5 343 672
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 146 557
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	2 011
1854	Расчеты с работниками	1 086
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	850 928
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	422 471
1861	Дебиторы по гарантиям	6 497
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	721 334
1870	Прочие транзитные счета	2 332 669
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-27 880
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-80 937
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-31 064
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	499 984
1894	Требования по операциям спот	480 101
1895	Требования по операциям своп	19 883
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	371 391 352
2010	Корреспондентские счета	28 991
2013	Корреспондентские счета других банков	28 991
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	119 186 307
2203	Текущие счета юридических лиц	32 230 073
2204	Текущие счета физических лиц	8 686 773
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	20 948 539
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	9 240 453
2208	Условные вклады физических лиц	1 200
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	48 160
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	9 550 029
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	4 640 766
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	28 294 906
2219	Условные вклады юридических лиц	2 480 341
2227	Обязательства по аренде	233 061
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	1 197 873
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	421 262
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 212 871
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	240 736 908
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	240 736 908
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	871 207
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	10 706
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	248 483
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	113 122
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	498 410
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	510 995

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

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	тыс.тенге	
			Сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности		
2790	Предоплата вознаграждения и доходов		510 995
2794	Доходы будущих периодов		64 306
2799	Прочие предоплаты		60 844
2810	Начисленные комиссионные расходы		3 462
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг		46 132
2850	Прочие кредиторы		46 132
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		6 464 803
2854	Расчеты с работниками		80 495
2856	Кредиторы по капитальным вложениям		1 602
2857	Отложенные налоговые обязательства		13 079
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности		240 617
2861	Резерв на отпускные выплаты		421 625
2863	Обязательства по привилегированным акциям		151 152
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности		20 000
2868	Оценочные обязательства		192 015
2869	Выданные гарантии		47 000
2870	Прочие транзитные счета		15 374
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета		5 281 810
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам		34
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам		3 000 681
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям		3 000 681
2894	Обязательства по операциям спот		
2895	Обязательства по операциям своп		480 922
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		100
3000	Уставный капитал		52 116 165
3001	Уставный капитал – простые акции		33 356 139
3025	Уставный капитал – привилегированные акции		32 356 139
3100	Дополнительный капитал		1 000 000
3101	Дополнительный оплаченный капитал		2 400 340
3500	Резервный капитал и резервы переоценки		2 400 340
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования		16 359 686
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		334 399
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)		13 719 983
4	ДОХОДЫ		2 305 304
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам		313 938 097
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках		4 272
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан		44 596
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)		21 839
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан		22 757
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 982 137
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 610 475
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		371 662
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках		2 597
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)		2 537
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»		60
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам		1 087 675
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов		837

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

		тыс.тенге
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	22 350
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	553 251
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	35
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	511 202
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	62 678
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	62 678
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 802
4500	Доходы по дилинговым операциям	9 802
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	4 067 457
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 228 378
4593	Доходы от переоценки операций своп	2 819 196
4600	Комиссионные доходы	19 883
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 319 638
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	94 106
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	33 764
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	19 955
4608	Прочие комиссионные доходы	18 611
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 469
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	89 996
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	2 621
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	2 361
4700	Доходы от переоценки	1 055 755
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	295 124 669
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 868 716
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 255 953
4895	Доходы по операциям своп	3 669 521
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 669 521
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8 062
4920	Прочие доходы	8 062
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	11 794
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	1 675
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	10 119
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	543 199
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 594
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	48 912
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	486 138
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	5 206
5	РАСХОДЫ	1 349
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	311 634 062
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	809
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	809
		7 718

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
за 31 марта 2022 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	7 718
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 100 338
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	19
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	237 339
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	456 552
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	279 261
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	25 191
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	53 384
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	4 614
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 457
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	42 521
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	6 483 417
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	6 483 417
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	122 907
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 907
5450	Расходы на формирование резервов	1 091 837
5451	Расходы на формирование резервов (проvizий) по вкладам, размещенным в других банках	12 005
5453	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	107 129
5455	Расходы на формирование резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	896 404
5456	Расходы на формирование резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	75 457
5459	Расходы на формирование резервов (проvizий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	842
5500	Расходы по дилинговым операциям	1 630 056
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	57 974
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 572 082
5600	Комиссионные расходы	1 583 833
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	23 311
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	66 035
5608	Прочие комиссионные расходы	1 246 815
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	247 672
5700	Расходы от переоценки	294 772 701
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	289 370 236
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 402 465
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 212 985
5721	Расходы по оплате труда	1 002 646
5722	Социальные отчисления	39 306
5729	Прочие выплаты	171 033
5730	Расходы от переоценки активов	1 706
5734	Расходы от прочей переоценки	1 706
5740	Общехозяйственные расходы	406 735
5741	Транспортные расходы	1 414
5742	Административные расходы	133 963
5743	Расходы на инкассацию	4 905
5744	Расходы на ремонт	36 706
5745	Расходы на рекламу	73 323
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	21 822
5747	Представительские расходы	2 892
5748	Прочие общехозяйственные расходы	35 566
5749	Расходы на служебные командировки	14 395
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	18 766

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5752	Расходы по страхованию	38
5753	Расходы по услугам связи	33 105
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	29 840
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	127 796
5761	Налог на добавленную стоимость	43 306
5763	Социальный налог	60 353
5764	Земельный налог	45
5765	Налог на имущество юридических лиц	12 786
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	11 306
5780	Расходы по амортизации	101 352
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	15 187
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	25 643
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	23 765
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	9 041
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	1 559
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	954
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	25 203
5850	Расходы от продажи	1 802
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 802
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 688 045
5895	Расходы по операциям своп	2 688 045
5900	Неустойка (штраф, пеня)	50
5900	Неустойка (штраф, пеня)	50
5920	Прочие расходы	299 975
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	224 941
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	31 781
5923	Расходы по аренде	23 253
5926	Расходы по привилегированным акциям	20 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	25 110 696
6050	Счета по гарантиям	5 138 279
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 971 312
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 166 967
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 256 137
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 256 137
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	14 716 280
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	14 716 280
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25 110 696
6550	Счета по гарантиям	5 138 279
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 971 312
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 166 967
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5 256 137
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	5 256 137
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	14 716 280
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	14 696 397
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	19 883
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	104 821 634
7200	Мемориальные счета – пассивы	26 904 602
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	26 904 577
7300	Мемориальные счета – прочие	77 917 032
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	44 783 143
7339	Разные ценности и документы	33 133 870

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	19

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета:

Дата 5 апреля 2022 года

АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы

: +7 (7272) 595595

salem@bankfin.kz

вед. спец. Забирова Д.

Кубеева Динара Кулмуратовна

Мельникова Наталья Николаевна

2595595 вн 1033

+7 (7272) 595595 вн 1

+7 (7272) 595595 вн 1

