



Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

**«Altyn Bank» АҚ
(«China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес Банкі)**

Қаржылық есептілік және Тәуелсіз аудитор есебі

31 желтоқсан 2025 жыл

Мазмұны

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржы жағдайы туралы есеп	1
Пайда немесе зиян және өзге де жиынтық кіріс туралы есеп.....	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп.....	4-5

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1 Кіріспе	6
2 Есеп саясаты туралы елеулі ақпарат.....	7
3 Елеулі жорамалдар мен белгісіздік көздері	9
4 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттарға көшу, жаңа есепке алу ережелерін түсіндіру.....	10
5 Ақша қаражаты және олардың баламалары	11
6 Туынды қаржы құралдары.....	12
7 Клиенттерге қарыздар.....	14
8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	34
9 Кредиттік мекемелердегі қаражат	37
11 Материалдық емес активтер.....	40
12 Басқа активтер	41
13 Басқа банктердің шоттары мен депозиттері.....	42
14 "Репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек.....	43
15 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	43
16 Басқа да міндеттемелер.....	45
17 Акционерлік капитал.....	46
18 Таза пайыздық кіріс	46
19 Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын).....	47
20 Комиссиялық кірістер мен шығыстар	47
21 Шетел валютасымен операциялардан түсетін таза пайда.....	49
22 Жалпы және өкімшілік шығыстар.....	49
23 Акцияға пайда	50
24 Пайдаға салық	50
25 Болашақ кезеңдердің міндеттемелері және шартты міндеттемелер.....	52
26 Қаржы қаражаттарының әділ құны	55
27 Бағалау санаттары бойынша қаржы қаражаттарын ұсыну	57
28 Капиталды басқару	58
29 Тәуекелдерді басқару саясаты	59
30 Байланысты тараптармен операциялар	83
31 Сегменттер бойынша ақпарат	86
32 Усепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар	91



Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

“Altyn Bank” Акционерлік қоғамы (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі) Акционерлерлеріне және Директорлар кеңесіне

Біздің пікір

Біздің пікірімізше, қаржылық есептілік “Altyn Bank” Акционерлік қоғамы (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі) (бұдан әрі - «Банк») 2025 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сонымен қатар көрсетілген күнге аяқталған жылдағы қаржылық нәтижелері мен ақша қаражатының қозғалысын барлық маңызды жағынан ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес шынайы түрде көрсетеді.

Аудит мәні

Біз Банктің келесілерді қамтитын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік:

- 2025 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы жағдайы жөніндегі есеп;
- көрсетілген күнмен аяқталған жылдағы пайда немесе зиян және өзге де жиынтық кіріс туралы есеп;
- көрсетілген күнмен аяқталған жылдағы капиталдағы өзгерістер туралы есеп;
- көрсетілген күнмен аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп;
- есеп саясаты туралы маңызды ақпарат және басқа да түсіндірме ақпаратын қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертпелер.

Пікір білдіру негіздемесі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз бұдан әрі біздің есебіміздің «Аудитордың қаржылық есептілік аудиті бойынша жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған.

Біздің аудиторлық дәлелдер пікір білдіруіміз үшін негіз болуға жеткілікті әрі тиісті деп есептейміз.

Тәуелсіздік

Біз Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептіліктің аудитіне қатысты Аудит қызметі туралы заңның этикалық талаптарына сәйкес және Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары кеңесі шығарған Кәсіби бухгалтерлердің қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын халықаралық әдеп кодексіне (Халықаралық тәуелсіздік стандарттарын қоса алғанда) (БХӘСК кодексі) Банкке қатысты тәуелсіз болып

табыламыз. Біз сондай-ақ Қазақстан Республикасының этикалық талаптарына және БХӘСК кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттемелерімізді орындадық.

Біздің аудиторлық тәсіліміз

Қысқаша шолу

Маңыздылық	Тұтастай алғанда Банктің қаржылық есептілігі деңгейіндегі маңыздылығы: 2,409,000 мың қазақстандық теңге, бұл 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы салық салуға дейінгі пайданың шамамен 5% құрайды.
Аудиттің негізгі мәселелері	<ul style="list-style-type: none">Клиенттердің кредиттері мен аванстары бойынша күтілетін кредиттік шығындарға провизияларды бағалаудың «Қаржы құралдары» 9 («ХҚЕС 9») халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес жүргізілуі.

Аудитті жоспарлау кезінде біз маңыздылықты анықтап, қаржылық есептіліктің маңызды бұрмалану тәуекелдерін бағаладық. Атап айтқанда, біз басшылықтың субъективті паймдауларына талдау жасадық, мысалы болжамдар жасау және табиғатынан белгісіз болашақ оқиғаларды қарастыруды қамтитын маңызды бухгалтерлік бағалауларна. Басқа аудиттердегідей, біз басшылықтың ішкі бақылау жүйелерін айналып өту қаупін, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, орынсыз әрекеттердің салдарынан елеулі бұрмалану қаупін тудыратын бұрмалаушылық белгілерінің болуын бағалауды қарастырдық.

Біз аудит көлемін тобы пайдаланатын Банктің құрылымын және бақылау құралдарын ескере отырып, сондай-ақ Банк өз қызметін жүзеге асыратын саланың ерекшелігін ескере отырып, тұтастай алғанда қаржылық есептілік туралы өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті көлемде жұмыстарды орындай алатындай етіп айқындадық.

Маңыздылық

Біздің аудит көлемін анықтауда маңыздылықты қолдануымыз әсер етті. Аудитте қаржылық есептілікте елеулі бұрмауланулар болмауына негізделген орынды сенімділікті басшылыққа алады. Бұрмалау алаяқтық немесе қателіктер нәтижесінде пайда болуы мүмкін. Егер олар жеке немесе жиынтықта пайдаланушылардың осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп негізді түрде болжауға болатын болса, олар маңызды болып саналады.

Кәсіби пайымдауымызға сүйене отырып, біз төмендегі кестеде көрсетілгендей, маңыздылық үшін, оның ішінде Банктің қаржылық есептілігі деңгейінде маңыздылық үшін белгілі бір сандық шекті мәндерді орнаттық. Осы мәндердің көмегімен және сапалық факторларды ескере отырып, біз аудиттің көлемін, сондай-ақ аудиторлық шаралардың сипатын, мерзімдерін және көлемін анықтадық және егер болса (жеке және жиынтықта алынған) бұрмаланулардың тұтастай қаржылық есептілікке әсерін бағаладық.

Тұтастай алғанда Банктің қаржылық есептілігі деңгейіндегі маңыздылық

2,409,000 мың теңге.

Біз оны қалай анықтадық

салық салуға дейінгі пайданының 5%

Маңыздылық деңгейін анықтау үшін қолданылған базалық көрсеткіштің негіздемесі

Біз салыққа дейінгі пайданы маңыздылықтың базалық көрсеткіш ретінде пайдалануды таңдадық, өткені бұл Банктің қаржылық нәтижелерін бағалау үшін пайдаланушылар ең жиі қолданатын базалық көрсеткіш және жалпы қабылданған базалық көрсеткіші болып табылады деп есептейміз.

Аудиттің негізгі мәселелері

Аудиттің негізгі мәселелері - бұл, біздің кәсіби пайымдауымызға сәйкес, ағымдағы кезеңдегі қаржылық есептілік аудиті үшін ең маңызды болып табылатын мәселелер. Бұл мәселелер тұтастай алғанда қаржылық есептілік аудиті аясында және осы есеп беру туралы пікірімізді қалыптастыру кезінде қарастырылды және біз бұл мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз.

Аудиттің негізгі мәселесі

Аудиттің негізгі мәселесі бойынша қандай аудиторлық рәсімдер жүргізілді

Клиенттерге берілген қарыздар бойынша күтілетін кредиттік шығындарға («ККШ») провизияларды бағалаудың «Қаржы құралдары» 9 («ХҚЕС 9») халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес жүргізілуі.

Біз клиенттерге қарыздардың маңыздылығына байланысты, сондай-ақ ХҚЕС 9 қаржылық есептіліктің күрделі стандарты болып табылатындығын ескере отырып, осы салаға назар аудардық, ол КНШ-ты анықтау үшін айтарлықтай пайымдауды талап етеді.

Банк КНШ бойынша провизияларды бағалауды:

- жеке негізде (корпорация және шағын және орта бизнес);
- ұжымдық негізде (ипотекалық қарыздар, авто қарыздар, тұтынушылық қарыздар және кредиттік карталар).

Негізгі пайымдаулар бағыттарына мыналар кірді себебі өзгерістер материалды әсер етуі мүмкін:

- қарыздарды ХҚЕС 9 сәйкес кезеңдер бойынша бөлу;
- дефолт ықтималдығы, дефолт шығыны және тәуекел сомасының негізгі тәуекел параметрлерін бағалау үшін модельдерді болжамдау;
- Болашақ ақпаратты моделдеу;
- қаржылық есептіліктегі ашудың дәлдігі мен толықтылығы.

Қоса беріліп отырған қаржылық есептіліктегі 2,7 және 29-ескертпелерді қараңыз, онда есеп саясатының елеулі ережелері, маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары, сондай-ақ КНШ-ға байланысты тәуекелдерді бағалау, сондай-ақ клиенттерге кредиттер мен аванстар туралы ақпаратты ашу туралы ақпарат қамтылады.

КНШ-ны бағалау кезінде біз, басқалармен қатар, келесі аудиторлық процедураларды орындадық:

- біз ХҚЕС 9 талаптарына сәйкестігін бағалау үшін Банк әзірлеген КНШ есептеу әдістемелері мен модельдерін бағаладық. Біз процедураларымызды мыналарға бағыттадық: дефолтты анықтау, «несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуін» анықтау факторлары, несиелерді кезеңдерге бөлу және тәуекелдің негізгі параметрлерін бағалау;
- біз іріктеме негізінде корпоративтік және шағын және орта бизнес қарыз алушылары үшін КНШ резервін қарыз алушының тәуекел профилін, несиелік тәуекелді және макроэкономикалық ортаны ескере отырып, олардың орындылығын анықтау үшін жеке бағалау жүргіздік. Біз Банк қарыз алушылары ұшырайтын экономика мен салалардағы үрдістерді қарастырдық;
- біз КНШ-ға қатысты процестерді бақылаудың құрылымы мен операциялық тиімділігін бағалау және тестілеу жүргіздік. Бұған клиенттерге қарыздарды кезеңдерге бөлу, тәуекелдің негізгі параметрлерін есептеу (дефолт ықтималдығы, дефолт шығыны, тәуекел сомасы), деректердің дәлдігі мен толықтығы кірді;
- іріктеме негізде біз кластар бойынша сегменттеуді тексердік (корпоративтік, шағын және орта бизнес, ипотекалық қарыздар, авто қарыздар, тұтынушылық қарыздар және кредиттік карталар) және клиенттерге берілген несиелер мен аванстарды кезеңдерге бөлуді тексердік;
- деректердің сапасын іріктеп тексеру үшін біз бастапқы деректерді, соның ішінде несиелік портфельдермен, несиелік келісімдермен, кепілдік келісімдерімен және т. б. салыстыра отырып, КНШ есептеуінде пайдаланылған деректерді тексердік;
- тұтастай алғанда, біз Банктің болжамды ақпараттың КНШ деңгейіне әсерін бағалауды тексердік, атап айтқанда болжамды макроэкономикалық айнымалылардың (мысалы, инфляция деңгейі, базалық мөлшерлеме, мұнай бағасы, және валюта бағамдары) қолайлылығын бағаладық, кіріс деректерін сыртқы ақпаратқа салыстырдық және пайдаланылған модельдің орындылығын тексердік; біз ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес ашудың жеткіліктілігі мен орындылығын бағаладық.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың, қаржылық есептілікке жауапты тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есептіліктің ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалуы мен әділ ұсынылуы үшін және алаяқтық немесе қателік салдарынан елеулі бұрмаланулар жоқ қаржылық есептілікті дайындауға қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесі үшін жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық Банкті таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниеттенген немесе оның қызметін таратудан немесе тоқтатудан басқа қандай да бір нақты баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде есептілік жасауға жауапты.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Банктің қаржылық есептілігін дайындалуын қадағалауға жауапты.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз қаржылық есептілікте алаяқтық немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмалаулар жоқ екендігіне ақылға қонымды сенімділіктің болуы және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытынды шығару болып табылады. Ақылға қонымды сенімділік – бұл жоғары деңгейдегі сенімділікті білдіреді, бірақ ол ХАС-қа сәйкес жүргізілген аудит маңызды бұрмалаулар болған жағдайда оларды әрқашан анықтайтындығына кепілдік бермейді. Бұрмалау алаяқтық әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтығында пайдаланушылардың осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп негізді түрде болжауға болатын болса, маңызды болып есептеледі.

ХАС-қа сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және бүкіл аудит барысында кәсіби күдікшілікті сақтаймыз. Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болу үшін жеткілікті және тиісті болып табылатын аудиторлық дәлелдемелерді аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау тәуекелі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау тәуекелінен жоғарырақ, себебі алаяқтық әрекеттер сөз байласуды, жалғандықты, қасақана өткізіп жіберуді, ақпаратты бұрмалап ұсынуды немесе ішкі бақылау жүйесінен тыс іс-әрекеттерді қамтуы мүмкін;

- Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, мән-жайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесі туралы түсінік аламыз;
- қолданылған есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;
- біз басшылықтың есеп жүргізу үшін үздіксіз қызмет негізін қолдануының орындығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдердің негізінде Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән тудыруы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты айтарлықтай белгісіздік бар ма деген қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің бар екендігі туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық есепте қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе, егер мұндай ақпаратты ашу тиісті түрде болмаса, пікірімізді өзгертуге тиістіміз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық есеп жасалған күнге дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- тұтастай алғанда, қаржылық есептіліктің ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуын қамтамасыз ету үшін бақылаймыз;

Біз корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен өзара ақпараттық қатынастар жасаймыз, оларға өзге ақпараттан бөлек, жоспарланған аудиттің көлемі мен мерзімдерін, сондай ақ, аудит нәтижесінде туындаған маңызды ескертпелер туралы, оның ішінде, аудит барысында айқындалған ішкі бақылаудың маңызды жетіспеушіліктері туралы мәлімет береміз.

Біз сондай-ақ корпоративтік басқаруға жауапты тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты барлық тиісті этикалық талаптарды сақтағанымыз және осы адамдарға аудитордың тәуелсіздігіне негізді түрде ықпал ететін барлық өзара қатынастар мен өзге де мәселелер туралы, ал қажет болған жағдайларда тиісті сақтық шаралары туралы хабардар еткеніміз туралы мәлімдемені ұсынамыз.

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылға қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін
жауапкершілік туралы басшылықтың мәлімдемесі**

«Altyn Bank» акционерлік қоғамының («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі) (бұдан әрі - «Банк») басшылығы ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес, 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және осы күні аяқталған жылға меншікті капиталдағы өзгерістерді шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылық келесі үшін жауап бермейді:

- Есеп саясатының қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз ету;
- Осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалылығы мен түсініктігін қамтамасыз ететін нысанда ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы деректерді ұсыну;
- ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарының талаптарын орындау пайдаланушылардың есептілікті түсінуі үшін қандай да бір мәмілелер, сондай-ақ өзге де оқиғалар немесе шарттар Банк қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсіну үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашу; және
- Банктің қызметін таяу болашақта жалғастыру қабілетін бағалау.

Басшылық сондай-ақ келесі үшін жауапты болады:

- Банкте ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және қолдау;
- Банктің мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай-ақ кез келген күні Банктің қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдікте ақпарат беруге және қаржылық есептіліктің ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есеп жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу;
- Банк активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ақылға қонымды ықтимал шараларды қабылдау; және
- Қаржылық және өзге де теріс пайдалану фактілерін анықтау және болдырмау.

Банктің 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі қаржылық есептілігін Басқарма мүшелері 2026 жылғы 2 наурызда мақұлдады.

Банк басқармасының атынан:

Байсынов М.Б.
Басқарма Төрағасы
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан



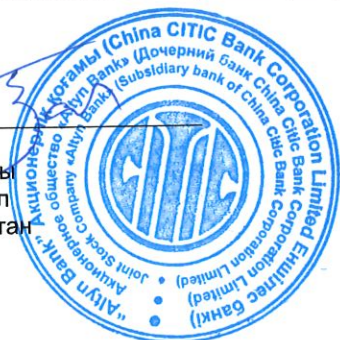
Каржаубеков А.Ж.
Бас бухгалтер
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық жағдай туралы есеп - 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша**

Мың қазақстандық теңгемен	Ескерт.	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
АКТИВТЕР			
ҚР ҰБ-дағы міндетті резервтік талаптарды есепке алмағанда ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	185,364,099	78,495,327
ҚРҰБ-дағы міндетті резервтік талаптар		63,809,874	18,479,556
Кредиттік мекемелердегі қаражат	9	44,443,420	32,122,645
Туынды қаржы құралдары	6	15,572	28,411
Клиенттерге берілген қарыздар	7	726,930,601	525,317,980
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	7	6,838,127	2,646,093
<i>Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар:</i>			
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар	8	257,442,822	242,233,341
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар	8	29,197,282	88,096,446
Ағымдағы салық активтері		964,017	453,509
Кейінге қалдырылған салық активтері	24	-	836,132
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	10	9,424,410	7,602,778
Материалдық емес активтер	11	1,643,871	1,604,829
Өзге қаржы активтері	12	5,710,043	3,657,701
Өзге активтер	12	781,529	897,198
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		1,332,565,667	1,002,471,946
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Туынды қаржы құралдары	6	25,906	81,578
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері	13	35,426,266	6,364,242
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	15, 30	993,299,936	801,409,862
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	14	114,289,725	32,808,452
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	24	369,372	-
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	25	339,041	1,210,044
Өзге қаржылық міндеттемелер	16	20,275,361	17,786,821
Өзге міндеттемелер	16	3,132,156	5,199,710
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		1,167,157,763	864,860,709
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	17	7,050,000	7,050,000
Қосымша төленген капитал	17	220,973	220,973
Бөлінбеген пайда		159,347,030	134,343,227
Басқа резервтер		(1,210,099)	(4,002,963)
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		165,407,904	137,611,237
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		1,332,565,667	1,002,471,946

Банк Басқармасының атынан бекітілді және қол қойылды:

Байсынов М.Б.
Басқарма Төрағасы
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан



Каржаубеков А.Ж.
Бас бухгалтер
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп - бір жыл,
2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталды**

Мың қазақстандық теңгемен	Ескерт.	2025 ж.	2024 ж.
Тиймді пайыздық ставка өдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	18, 30	136,558,404	107,264,007
Пайыздық шығыстар	18, 30	(79,084,479)	(50,912,672)
Басқа да ұқсас шығыстар	18, 30	(149,075)	(83,185)
Таза пайыздық маржа және осыған ұқсас кірістер		57,324,850	56,268,150
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	7	(4,156,127)	(6,975,646)
Таза пайыздық маржа		53,168,723	49,292,504
Комиссиялық кірістер	20, 30	6,572,495	4,980,948
Комиссиялық шығыстар	20, 30	(5,534,476)	(4,232,509)
Таза комиссиялық кіріс		1,038,019	748,439
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	19, 30	1,827,332	(496,306)
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда		1,210,674	912,121
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	21, 30	6,303,694	8,035,614
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен табыстар	21, 30	2,638,407	383,649
Басқа да кірістер		917,734	340,569
Басқа таза пайыздық емес кірістер		7,621,027	8,408,349
Жалпы және өкімшілік шығыстар	22, 30	(14,548,768)	(17,396,066)
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша және өзге де қызмет бойынша резервті қалпына келтіру	16	909,429	2,171,584
Пайыздық емес шығыстар		(13,639,339)	(15,224,482)
Салық салынғанға дейінгі пайда		48,188,430	43,224,810
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	24	(8,184,643)	(4,116,612)
Жыл ішіндегі таза пайда		40,003,787	39,108,198
Акцияға пайда - базалық және ажырасылған (теңге)	23	567,430	554,726
ТАЗА ПАЙДА		40,003,787	39,108,198
ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС/(ШЫҒЫН)			
Кейіннен пайда мен залалдың құрамында жіктелуі мүмкін баптар:			
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің өділ құнының өзгеруінен таза пайда/(шығын)		3,945,402	(1,559,738)
Өзге жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша істен шығу немесе құнсыздану нәтижесінде пайдаға немесе залалға көшірілген кірістерді шегергендегі шығыстар		(1,210,674)	(912,121)
Кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелмейтін баптар:			
Негізгі құралдарды қайта бағалау		58,155	-
ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС/(ШЫҒЫН)		2,792,883	(2,471,859)
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ		42,796,670	36,636,339

Банк Басқармасының атынан бекітілді және қол қойылды:

Байсынов М.Б.
Басқарма Төрағасы,
2 наурыз 2026 жыл,
Алматы қ., Қазақстан



Каржаубеков А.Ж.
Бас бухгалтер
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп-2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін**

Мың қазақстандық теңгемен	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв	Негізгі қаражатты қайта бағалау бойынша резерв	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
31 желтоқсан 2023 ж.	7,050,000	220,973	(1,627,162)	96,058	112,235,047	117,974,916
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	39,108,198	39,108,198
Өзге де жиынтық шығын	-	-	(2,471,859)	-	-	(2,471,859)
2024 жылғы жиынтық кіріс жиыны.	-	-	2,734,728	-	39,108,198	36,636,339
Акционерлерге дивидендтер төлеу	-	-	-	-	(17,000,018)	(17,000,018)
31 желтоқсан 2024 ж.	7,050,000	220,973	(4,099,021)	96,058	134,343,227	137,611,237
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	40,003,787	40,003,787
Өзге де жиынтық пайда	-	-	2,734,728	58,155	-	2,792,883
2025 жылғы жиынтық кіріс жиыны	-	-	2,734,728	58,155	40,003,787	42,796,670
Акционерлерге дивидендтер төлеу	-	-	-	-	(15,000,003)	(15,000,003)
Негізгі қаржыларды қайта бағалаудан бөлінбеген пайдаға құн өсімін аудару	-	-	-	(19)	19	-
31 желтоқсан 2025 ж.	7,050,000	220,973	(1,364,293)	154,194	159,347,030	165,407,904

Банк Басқармасының атынан бекітілді және қол қойылды:

Байсынов М.Б.
Басқарма Төрағасы
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан



Каржаубеков А.Ж.
Бас бухгалтер
2 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан

«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп - 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Еск.	2025 ж.	2024 ж. (Қайта қаралған деректер)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Алынған пайыздық кірістер:		138,662,210	99,906,710
Кредиттік мекемелердегі ақша қаражатынан және олардың баламаларынан және қаражаттан алынған пайыздар		6,782,773	5,349,370
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардан алынған пайыздар		17,652,826	11,517,835
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардан алынған пайыздар		7,390,441	7,195,415
Клиенттердің қарыздары бойынша алынған пайыздар		106,836,170	75,844,090
Төленген пайыздық шығыстар:		(76,726,796)	(48,404,261)
Клиенттердің ағымдағы шоттары және депозиттері бойынша төленген пайыздар		(58,889,014)	(37,649,631)
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері бойынша төленген пайыздар		(17,837,782)	(10,754,630)
Алынған комиссиялық кірістер		6,569,935	4,979,272
Төленген комиссиялық шығыстар		(5,536,831)	(4,243,838)
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы қаражаттарымен операциялар бойынша түсімдер/(төлемдер)		1,827,332	(496,306)
Шетел валютасымен операциялардан түсетін түсімдер		6,303,694	5,980,672
Басқа да кірістер		636,150	213,371
Төленген басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар		(16,687,357)	(14,850,903)
Төленген табыс салығы		(6,973,579)	(3,648,737)
Операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруіне дейінгі операциялық қызметтен ақша қаражатының қозғалысы		48,074,758	39,435,980
Операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруі			
Кредиттік мекемелердегі қаражат бойынша таза азаю		(10,800,396)	(8,572,463)
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша таза ұлғаю/(азаю)		12,838	(17,330)
Клиенттерге берілген қарыздар бойынша таза азаю		(195,679,018)	(147,132,015)
Құжаттық есеп айырысу дебиторлары бойынша таза (азаю) /ұлғаю		(4,323,333)	608,562
Басқа активтер бойынша таза азаю		(1,175,054)	(1,958,754)
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері бойынша таза ұлғаю		27,840,633	642,012
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек бойынша таза ұлғаю/(азаю)		80,891,859	(33,407,886)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері бойынша таза ұлғаю		183,911,959	125,115,955
Өзге міндеттемелер бойынша таза ұлғаю		136,395	2,870,691
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер бойынша таза (азаю) /ұлғаю		(55,672)	73,298
Операциялық қызмет ақша қаражатының таза қозғалысы		128,834,969	(22,341,950)

«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп - 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін

Мың қазақстандық теңгемен	Еск.	2025 ж.	2024 ж. (Қайта қаралған деректер)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы:			
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды өтеу және сату		179,012,780	167,354,024
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды сатып алу		(200,060,776)	(224,811,526)
Негізгі құралдарды сатып алу		(1,401,806)	(1,372,517)
Негізгі құралдарды сатудан түсетін түсімдер		56,991	64,628
Материалдық емес активтерді сатып алу		(451,139)	(503,747)
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздарды өтеу		58,708,939	83,139,526
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды сатып алу		(1,295,844)	(25,872,400)
Инвестициялық қызметтен/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты		34,569,145	(2,002,012)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы:			
Жалдау міндеттемелері бойынша негізгі борыш қаражатын өтеу		(399,624)	(356,640)
Төленген дивидендтер		(15,000,003)	(17,000,018)
Қаржылық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты		(15,399,627)	(17,356,658)
Валюта бағамдары өзгеруінің шетел валютасындағы ақша қаражатының шамасына есері		4,194,603	1,671,293
Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза азаюы		152,199,090	(40,029,329)
Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	5	96,974,883	137,004,212
Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	5	249,173,973	96,974,883

Банк Басқармасының атынан бекітілді және қол қойылды:

Байсынов М.Б.
Басқарма Төрағасы
02 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан



Каржаубеков А.Ж.
Бас бухгалтер
02 наурыз 2026 жыл
Алматы қ., Қазақстан

1 Кіріспе

«Altyn Bank» АҚ («China Citic Bank Corporation Limited» Еншілес банкі) (бұдан әрі - «Банк») осы қаржылық есептілігі 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес шығарған ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалды.

Altyn Bank АҚ («China Citic Bank Corporation Limited» Еншілес банкі) бастапқыда Қазақстан Республикасында (бұдан әрі - «ҚР») 1998 жылы «HSBC Банк Қазақстан» АҚ ретінде тіркелген. 2014 жылғы қарашада «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Банктің акционерлік капиталының 100% сатып алып, оның атауын «Altyn Bank» АҚ («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Еншілес банкі) етіп өзгертті. 2018 жылғы 24 сәуірде China Citic Bank Corporation Ltd. және China Shuangwei Investment Co., Ltd. Банктің акционерлік капиталының 60% бірлесіп сатып алды. Мәміле аяқталғаннан кейін Банк «Altyn Bank» АҚ («China Citic Bank Corporation Limited» Еншілес банкі) болып қайта аталды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің акционерлері: China Citic Bank Corporation Ltd (акционерлік капиталдағы үлесі - 50.1%), «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (акционерлік капиталдағы үлесі - 40%) және China Shuangwei Investment Co. Ltd. (акционерлік капиталдағы үлесі - 9.9%).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк China Citic Bank Corporation бақылауында болды. China Citic Bank Corporation - қытайлық банк, CITIC Limited мемлекеттік конгломератының еншілес құрылымы. CITIC Limited Қытай Халық Республикасы Үкіметінің бақылауында болды. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Тимур Құлыбаев пен оның жұбайы Динара Құлыбаеваның "АЛМЭКС" холдингтік тобы" АҚ арқылы бақылауында.

2015 жылы Банк Банктің жарияланған акцияларын мемлекеттік тіркеуді жүргізді және жарияланған жай акциялардың жалпы саны 220,500 жай акцияны құрады. 2025 және 2024 жылдар ішінде жаңа акциялар орналастырылмады.

Банк өз қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің (бұдан әрі - ҚНРДА) 23.10.2024 жылғы № 1.1.114, № 3.3.254/46 лицензиясы негізінде жүзеге асырады. Банктің негізгі қызметі қарыздар мен кепілдіктер беруді, аккредитивтер шығаруды, депозиттер тартуды, клиенттердің шоттарын ашуды және жүргізуді, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді, бағалы қағаздармен, шетел валютасымен және туынды қаржы қаражаттарымен операцияларды қамтиды. Банктің қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі - ҚРҰБ) және ҚНРДА реттейді.

Банк «Қазақстан депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынатын салымдарды міндетті сақтандыру жүйесінің мүшесі болып табылады.

Банктің заңды мекенжайы: А05А1В9. Абай даңғылы, 109 «В», Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің Алматы, Астана, Атырау, Ақтау, Шымкент қалаларында алты филиалы (2024 жылғы 31 желтоқсанда: алты филиалы) және «Астана» халықаралық қаржы орталығында филиалы бар.

Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

2025 жылдың қорытындылары бойынша Қазақстан экономикасы бұрынғысынша Ресей мен Украина арасындағы әскери іс-қимылдардан кейін қалыптасқан өңірдегі сауда мен логистиканың ерекшеліктерін қоса алғанда, санкциялар мен жаһандық сыртқы факторлардың экономикалық салдарының жанама ықпалына ұшыраған күйінде қалып отыр.

2025 жылғы қыркүйек - қазанда Moody's халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстанның егеменді кредиттік рейтингін «Тұрақты» болжамымен Ваа1 деңгейде растады, бұл орнықты фискалдық позицияны, салыстырмалы түрде төмен мемлекеттік борышты, едәуір резервтерді және экономиканың сыртқы күйзелістерге тұрақтылығын көрсетеді.

Экономиканың басты күшті жақтары берік сыртқы және бюджеттік баланстарды, фискалдық және ақша-кредит саясатының икемділігін, жинақталған резервтерді, сондай-ақ нақты ЖІӨ тұрақты өсуін қамтиды. Шикізат секторына жоғары тәуелділікті, мұнай мен мұнай конденсаттарына экспортты шоғырландыруды (бюджет пен экспорттық кірістердің едәуір үлесі) қоса алғанда, құрылымдық тәуекелдер, сондай-ақ инвестициялық санаттағы ұқсас елдермен салыстырғанда басқарудың институционалдық көрсеткіштерінің қалыпты деңгейі осы күштерге қарсы қойылады.

1 Кіріспе (жалғасы)

Осы есеп беру күніндегі жағдай бойынша ҚР ҰБ-нің ресми айырбас бағамы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 АҚШ доллары үшін 505.53 теңгемен салыстырғанда 1 АҚШ доллары үшін 497.56 теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1 АҚШ доллары үшін 525.11 теңге).

Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің Ұлттық статистика бюросының деректері бойынша инфляция деңгейі 2025 жылы біркелкі жоғары болды, жыл қорытындысы бойынша инфляция шамамен 12.3% құрады, бұл 2024 жылғы 8.6% деңгейінен жоғары. Қазақстан экономикасының өсуі 2025 жылы күшті болды: Дүниежүзілік банктің деректері бойынша ЖІӨ 2024 жылғы 4.8% салыстырғанда 6.5% құрады. Талдаушылар инфляцияның өсуі мен жеке тұтынудың баяулауына байланысты 2026 жылы ЖІӨ өсуінің салыстырмалы түрде 4.5% дейін баяулауын болжап отыр. Бұл үрдіс Орталық Азияның бүкіл өңіріне тән (Қазақстан, Өзбекстан, Қырғызстан, Тәжікстан).

2025 жылғы 25 шілдеде ҚР ҰБ Басқармасы «Минималды резервтік талаптар (бұдан әрі – МРТ) мәселелері бойынша ҚР ҰБ Басқармасының кейбір қаулыларына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» қаулыны бекітті. Аталған шаралар ақша агрегаттарының артық өсуін төмендетуге, ақша-кредит саясатының трансмиссиясын жақсартуға мүмкіндік береді, бұл инфляциямен күрестің тиімділігін арттырады. Сонымен қатар, банк секторын енгізілетін өзгерістерге бейімдеу мақсатында МРТ нормативтері бір жыл ішінде нысаналы деңгейлерге дейін кезең-кезеңімен ұлғайтылатын болады. Жаңа талаптар Банктегі МРТ қалдықтарының өдеуіне ұлғаюына әкелді. Бұдан бөлек, елдегі инфляцияны баяулату мақсатында ҚР ҰБ жыл басынан бастап базалық пайыздық мөлшерлемені 15,25%-дан жыл соңына қарай 18%-ға дейін көтерді.

Экономикалық орта Банктің қызметі мен қаржылық жағдайына өдеуі әсер етеді. Басшылық Банктің тұрақты қызметін қамтамасыз ету үшін қажетті шаралар қабылдайды. Алайда, қалыптасқан экономикалық жағдайдың болашақтағы салдарын болжау қиын және басшылықтың ағымдағы болжамдары мен бағалаулары нақты нәтижелерден ерекшеленуі мүмкін. Бұдан басқа, Қазақстан Республикасындағы қаржы секторы Қазақстан Республикасындағы саяси, заңнамалық, салықтық және реттеушілік өзгерістердің ықпалына ұшыраған күйінде қалып отыр. Қазақстан Республикасының экономикалық тұрақтылығының перспективалары елеулі дәрежеде Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ елдің саяси жүйесі шеңберінде құқықтық алаңды дамыту мен жетілдіруге, яғни Банктің бақылау аясынан тыс жағдайларға байланысты.

Басшылық барлық факторлардың өзгеру дәрежесі мен ұзақтығын болжай алмайды немесе олардың болашақтағы Банктің қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалай алмайды. Басшылық ағымдағы жағдайларда Банк қызметінің тұрақтылығы мен өсуін қолдау үшін барлық қажетті шараларды қолданатынына сенімді. Қалыптасқан экономикалық жағдайдың болашақтағы салдарын болжау қиын болғандықтан, басшылықтың ағымдағы болжамдары мен бағалаулары нақты нәтижелерден өзгеше болуы мүмкін.

2 Есеп саясаты туралы елеулі ақпарат

Осы қаржылық есептілік ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалған.

Осы қаржылық есептілік әділ құны бойынша қаржы қаражаттарын бастапқы тануға және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша және өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын негізгі құралдарды, қаржы қаражаттарын қайта бағалауға түзетумен тарихи құны бойынша есепке алу қағидаларының негізінде дайындалды. Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланылған есеп саясатының қағидалары төменде берілген. Осы қағидалар, егер өзгеше көрсетілмесе, есептілікте ұсынылған барлық кезеңдерге қатысты дәйектілікпен қолданылды.

Осы қаржылық есептілік Банкке кредит беретін немесе өз капиталын беретін инвесторлар болып табылатын негізгі пайдаланушыларға арналған. Осы қаржылық есептілікте негізгі пайдаланушылардың іскерлік және экономикалық қызмет туралы жеткілікті білімі болуына жол беріледі және ақпаратты тиісті түрде тексереді және талдайды. Кейде тіпті білетін және мұқият пайдаланушылар осы қаржылық есептілікте көрсетілетін күрделі экономикалық құбылыстар туралы ақпаратты түсіну үшін консультанттың көмегіне мұқтаж болуы мүмкін.

Осы қаржылық есептіліктің мақсаты басшылық негізгі пайдаланушылар үшін елеулі деп санайтын ақпаратты ғана ашу болып табылады. Басшылық елеулі ақпаратты маңызды емес ақпаратпен вуалдау арқылы осы қаржылық есептіліктің түсініктілігін төмендетпеуге тырысады. Тиісінше, есеп саясатының елеулі ақпараты ғана ашылады, тиісті жағдайларда ашылуы бар тиісті ескертулерде.

2 Есеп саясаты туралы елеулі ақпарат (жалғасы)

Өтімділік тәртібімен қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсыну. Банкте нақты айқындалатын операциялық цикл жоқ және сондықтан Банк қаржылық жағдай туралы есепте айналымдағы және айналымнан тыс активтерді және ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді міндеттемелерді жеке ұсынбайды. Оның орнына активтер мен міндеттемелер өтімділік тәртібімен ұсынылған. Күтілетін өтеу мерзімдері бойынша қаржы қаражаттарын талдау 29-ескертпеде келтірілген. Төмендегі кестеде 29-ескертпеде ұсынылған талдауға енгізілмеген баптар үшін есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай өткенге дейін немесе өткеннен кейін өтеуге немесе өтеуге күтілетін сомалар туралы ақпарат берілген.

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.			31 желтоқсан 2024 ж.		
	Төлеуге/өтеуге күтілетін сомалар			Төлеуге/өтеуге күтілетін сомалар		
	есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай ішінде	есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 айдан кейін	Жиыны	есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай ішінде	есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 айдан кейін	Жиыны
АКТИВТЕР						
Ағымдағы салық активтері	964,017	-	964,017	453,509	-	453,509
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	-	-	836,132	836,132
Негізгі қаражат	-	9,424,410	9,424,410	-	7,602,778	7,602,778
Материалдық емес активтер	-	1,643,871	1,643,871	-	1,604,829	1,604,829
Басқа да активтер	781,530	-	781,530	897,198	-	897,198
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	-	369,372	369,372	-	-	-
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	339,041	-	339,041	1,210,044	-	1,210,044
Басқа да міндеттемелер	2,930,793	-	2,930,793	4,544,818	-	4,544,818

Қаржылық есептілікті ұсынудағы өзгерістер.

2025 жылы Банк ҚР ҰБ-дегі минималды міндетті резервтердің классификациясын қайта қарады және оларды қаржылық есептілікте ақша қаражаттары және олардың баламалары қатарына жатқызды, себебі аталған қаражаттарды пайдалану мүмкіндігі бар. Соған сәйкес, салыстырмалы деректер ақшаның қозғалысы туралы есепте түзетілді, өйткені бұрын көрсетілген қалдықтар операциялық ақша ағындарына кірген болатын. Қаржылық жағдай туралы есепте Банк оларды әлі де бөлек ашып көрсетеді, себебі олардың маңыздылығы елеулі болып табылады.

Мың қазақстандық теңгемен	Бастапқыда ұсынылған қаражат	Қайта жіктеу	Қайта жіктеуден кейінгі қаражат 2024 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ-да міндетті резервтік талаптарды таза азайту	(2,783,571)	2,783,571	-
Операциялық қызметтің ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(25,125,521)	2,783,571	(22,341,950)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларын таза азайту	(42,812,898)	2,783,569	(40,029,329)
Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	121,308,225	15,695,987	137,004,212
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	78,495,327	18,479,556	96,974,883

Қажет болған жағдайда салыстырмалы деректер ағымдағы жылдың нәтижелерін ұсынуға сәйкес келтіру үшін түзетілді. Жоғарыдағы кестеде қаржылық есептілікті ұсыну мақсатында 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаражаттарға қайта жіктеудің әсері көрсетілген.

3 Елеулі жорамалдар мен белгісіздік көздері

Есеп саясатын қолдану кезінде пайдаланылған елеулі жорамалдар

Банк келесі қаржы жылында қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаға және активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына әсер ететін бағалаулар жүргізеді және жорамалдар жасайды. Бағалар мен пайымдаулар басшылықтың тәжірибесі және басшылықтың пікірі бойынша ағымдағы мән-жайлар тұрғысынан негізделген болып табылатын болашақ оқиғаларға қатысты күтулерді қоса алғанда, басқа да факторлар негізінде үнемі талданады. Есеп саясатын қолдану процесінде басшылық пайымдаулар мен бағалауларды да пайдаланады. Қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаларға неғұрлым елеулі әсер ететін пайымдаулар және нәтижелері келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын едәуір түзету болуы мүмкін бағалаулар мыналарды қамтиды:

Клиенттердің қарыздары бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

Клиенттердің қарыздары бойынша күтілетін несиелік шығындарды бағалау-бұл бағалау әдістемесін, модельдерін және несие класына байланысты әр түрлі бастапқы деректерді қолданатын маңызды бағалау. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау әдістемесінің егжей-тегжейлері 29-ескертпеде ашылған. Келесі компоненттер несиелік шығындар бойынша бағалау резервіне айтарлықтай әсер етеді: дефолтты анықтау, несиелік тәуекелді едәуір арттыру критерийі, дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшырау және дефолт болған жағдайда шығын мөлшері.

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаю фактісін анықтау үшін Банк есепті күнге қаржы құралының қолданылу мерзімі ішінде дефолттың басталу тәуекелін бастапқы тану күніне дефолттың басталу тәуекелімен салыстырады. Бағалау процесінде есепті күнге кредиттік тәуекелдің нақты деңгейі емес, кредиттік тәуекелдің салыстырмалы ұлғаюы қарастырылады. Банк бірқатар факторларды, оның ішінде нақты клиенттік портфельдердің мінез-құлық аспектілерін қоса алғанда, шамадан тыс шығындар мен күш-жігерсіз қол жетімді барлық негізделген және расталатын болжамды ақпаратты ескереді. Банк дефолт сәтіне дейін кредиттік тәуекелдің ұлғаюының мінез-құлық белгілерін және жеке құрал немесе портфель деңгейінде кредиттік тәуекелді бағалауға тиісті болжамды ақпаратты енгізуді айқындайды.

Бөлшек бизнес бойынша қарыздар үшін провизияларды макроэкономикалық жағдайларды ескере отырып, ұжымдық негізде есептеу регрессиялық талдау негізінде жүзеге асырылады. Банк жылына кемінде бір рет макроэкономикалық көрсеткіштерге байланысты өтулер коэффициенттерінің тәуелділігін анықтауға бағытталған регрессиялық талдау жүргізеді. Банк айырбастау бағамы, мұнай бағасы, металдар құны, базалық мөлшерлеме деңгейі, инфляция деңгейі, жылжымайтын мүлік құны сияқты өтулер коэффициенттеріне әсер ететін жалпыға қолжетімді макроэкономикалық деректерді пайдаланады, сондай-ақ банк секторындағы жағдайды, Банктің несие портфелінің сапасы мен динамикасын ескереді. Корпоративтік бизнес бойынша Банк дефолт ықтималдығын ҚҚШ сыртқы бағалау моделі негізінде айқындайтынын, сондай-ақ тіркелген дефолт жағдайлары санының аз екенін ескере отырып, қалыптастырылған статистикалық база макроэкономикалық факторлардың әсерін талдау үшін репрезентативті болып табылмайды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк макрофакторлардың дефолтқа әсерін анықтаған жоқ және 1-ге тең макро түзетуді қолданды (2024 ж.: Банк макрофакторлардың дефолтқа әсерін анықтаған жоқ және 1-ге тең макро түзетуді қолданды). 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дефолт ықтималдығының 10% ұлғаюы күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің жиынтық сомасының 542,048 мың теңгеге ұлғаюына алып келер еді (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 453,315 мың теңгеге ұлғаю). 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дефолт ықтималдығының 10% азаюы күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің жиынтық сомасының 515,741 мың теңгеге азаюына алып келер еді (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 452,094 мың теңгеге азаю).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дефолт жағдайында шығын мөлшерінің 10% ұлғаюы күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің жиынтық сомасының 1,648,191 мың теңгеге ұлғаюына алып келер еді (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1,483,671 мың теңгеге ұлғаю). 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дефолт жағдайында шығын мөлшерінің 10% азаюы күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің жиынтық сомасының _ 1,625,841 мың теңгеге азаюына алып келер еді (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1,482,048 мың теңгеге азаю).

3 Бағалардағы елеулі жорамалдар мен белгісіздік көздері (жалғасы)

Жалдау мерзімін анықтау

Банк офистік ғимараттарды үшінші тұлғалардан жалға алады, егер тараптардың ешқайсысы екінші тарапқа шартты бұзу туралы хабарламаны болжамды бұзу күніне дейін 3-6 ай бұрын жібермесе, олар автоматты түрде ұзартылады. Банк жалға алынған мүлікті жақсарту, көшу құны немесе Банк қызметі үшін үй-жайлардың маңыздылығы сияқты экономикалық антистимулдарды қоса алғанда, олар бұзылған жағдайда салынуы мүмкін айыппұл санкцияларын ескере отырып, осындай шарттар бойынша мерзімінен бұрын бұзу құқығынсыз жалдау мерзімін айқындайды. Нәтижесінде ең маңызды кеңсе ғимараттарын жалдау мерзімі 4-5 жыл ретінде айқындалады.

Кредиттік міндеттемелер ретінде көрсетілетін орындау кепілдіктері.

Банк 17 ХҚЕС (IFRS) шеңберінде сақтандыру шарттарын айқындауға жауап беретінін бағалау үшін шығарылған орындау кепілдіктері бойынша келісімшарттарға талдау жүргізді. Банк осы келісімшарттарды ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес несиелік міндеттемелер ретінде және шығарылған кепілдіктердің түрі мен қысқа мерзімділігін ескере отырып, ХҚЕС (IFRS) 17 қолдану айтарлықтай сипатқа ие емес. Кредиттік міндеттемелер ретінде шығарылған және ескерілген орындалу кепілдіктерінің жалпы сомасы 37,533,747 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 22,745,586 мың теңге) құрайды (25-ескертпені қараңыз) және қаржылық жағдай туралы есепте танылған тиісті міндеттеменің баланстық құны 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 103,307 мыңды құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 32,062 мың). Осы орындау кепілдіктері бойынша танылған комиссиялық кіріс 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 778,057 мың теңгені құрады (2024 ж.: 638,335 мың теңге).

4 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттарға көшу, жаңа есепке алу ережелерін түсіндіру

Келесі жаңа стандарттар мен түзетулер 2025 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне енді:

- 21 (IAS) «Айырбастаудың шектеулі мүмкіндігі» ХҚЕС-ке түзетулер (2023 жылғы 15 тамызда шығарылған және 2025 жылғы 1 қаңтардан кейін немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді). Жоғарыда көрсетілген түзетулерді қолдану қаржылық есептілікке елеулі әсер еткен жоқ.

2026 жылғы 1 қаңтардан кейін немесе осы күннен кейін басталатын және Банк мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен интерпретациялар жарияланды.

- қаржы қаражаттарын жіктеу және бағалау талаптарына түзетулер - ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулер (2024 жылғы 30 мамырда шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 18 (IFRS) «Қаржылық есептілікте ақпарат беру және ашу» ХҚЕС (2024 жылғы 9 сәуірде шығарылған және 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 19 (IFRS) «Жария емес еншілес компаниялар: ақпаратты ашу» ХҚЕС (2024 жылғы 9 мамырда шығарылған, 2025 жылғы 21 тамызда өзгертілген және 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 14 (IFRS) «Кейінге қалдырылған тарифтік түзетулер шоттары» ХҚЕС (2014 жылғы 30 қаңтарда шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді) .
- ХҚЕС (IFRS) 10 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулер - «Инвестор мен оның қауымдасқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәмілелердегі активтерді сату немесе жарна» (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылды және ХҚЕС жөніндегі кеңес айқындайтын күннен басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулер - «Табиғатқа байланысты электр энергиясын жеткізуге арналған шарттар» (2024 жылғы 18 желтоқсанда шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарын жыл сайынғы жетілдіру (2024 жылғы шілдеде шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енеді).

Қазіргі уақытта Банк жоғарыда көрсетілген түзетулердің оның қаржылық есептілігіне қалай әсер ететінін бағалауды жүргізеді.

5 Ақша қаражаты және олардың баламалары

Ақша қаражаты және олардың баламалары мынадай түрде берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж. (Қайта қаралған деректер)
ҚРҰБ шоттар	114,821,436	28,831,529
Бастапқы өтеу мерзімі 30 күнге дейінгі корреспонденттік шоттар мен мерзімді депозиттер	68,541,890	47,491,536
ҚРҰБ-дағы міндетті резервтік талаптар	63,809,874	18,479,556
Кассадағы қолма-қол ақша қаражаты	2,000,773	2,172,262
Ақша қаражатының жиыны және олардың баламалары	249,173,973	96,974,883

Ақша қаражаты және олардың баламалары кассадағы ақша қаражатын, ҚРҰБ корреспонденттік және мерзімді шоттарындағы бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын бос қалдықтарды, кредиттік мекемелердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын, қандай да бір шарттық міндеттемелерге ауыртпалық салынбаған қаражатты, сондай-ақ «кері репо» шарттарын қамтиды бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз. Ұсыну сәтінде үш айдан астам кезеңге пайдалану бойынша шектеулер бар қаражат қаржылық жағдай туралы есепте де, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте де ақша қаражатының және ақша қаражаты баламаларының құрамынан алып тасталады.

Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламалары амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, өйткені (i) олар шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталады және бұл ақша ағындары борыш пен пайыздардың негізгі сомасы есебіне төленетін төленетін төлемдерді ғана білдіреді және (ii) олар пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатындар санатына жатқызылмайды.

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде ақша қаражаты мен олардың баламалары қалдықтарының кредиттік сапасының талдауы берілген. Банктің кредиттік тәуекелін жіктеу жүйесінің сипаттамасы 29-ескертпеде берілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	ҚРҰБ-дағы шоттар және ҚРҰБ-дағы міндетті резервтік талаптар	Бастапқы өтеу мерзімі 30 күнге дейінгі корреспонденттік шоттар мен мерзімді депозиттер	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.			
AAA-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	60,629,321	60,629,321
А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	183,363,326	7,912,569	191,275,895
Кассадағы ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламаларының жиыны	183,363,326	68,541,890	251,905,216
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	ҚРҰБ-дағы шоттар және ҚРҰБ-дағы міндетті резервтік талаптар	Бастапқы өтеу мерзімі 30 күнге дейінгі корреспонденттік шоттар мен мерзімді депозиттер	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.			
AAA-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	36,883,646	36,883,646
А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	76,323,065	10,607,890	86,930,955
Кассадағы ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламаларының жиыны	76,323,065	47,491,536	123,814,601

5 Ақша қаражаты және олардың баламалары (жалғасы)

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін ақша қаражатының және ақша қаражаты баламаларының қалдықтары 2025 жылғы 1 қаңтардағы және 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-кезеңге енгізілді. Банк күтілетін кредиттік залалдар бойынша есептеуді ХҚЕС және АРРФР (ҚРҰБ) нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау тәсілі 29-ескертпеде келтірілген.

2025 жылғы 31 желтоқсанда ҚРҰБ қоспағанда, үш ірі контрагент банктердің ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиынтық сомасы 43,770,402 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 34,714,447 мың теңге) немесе ақша қаражаты мен олардың баламаларының 24% -ын (2024 жылғы 31 желтоқсан: 44%) құрады.

Минималды резервтік талаптар ("МРТ"). ҚРҰБ талаптарына сәйкес Банк ҚРҰБ-дағы корреспонденттік шоттарда немесе басқа өтімді активтерде ұсталатын қаражаттың ең төменгі деңгейін ұстап тұруға тиіс. МРТ анықтау және резервтік активтерді қалыптастыру кезеңдері 28 күнтізбелік күнді құрайды және бір-бірінен кейін тікелей жүреді. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша МРТ қалдығы 63,809,874 мың теңгені құрайды (2024 ж.: 18,479,556 мың теңге).

Ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары қамтамасыз етілмеген.

Ақша қаражатының пайыздық ставкаларын және ақша қаражатының баламаларын талдау 29-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

6 Туынды қаржы құралдары

Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері былайша берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері:		
Туынды қаржы қаражаттары	15,572	28,411
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиыны	15,572	28,411

Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер былайша берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер:		
Туынды қаржы қаражаттары	25,906	81,578
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер жиыны	25,906	81,578

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

6 Туынды қаржы құралдары (жалғасы)

	31 желтоқсан 2025 ж.			31 желтоқсан 2024 ж.				
	Шарттар бойынша орташа мөлшер-леме, бағам/%	Шартты сома	Актив	Міндеттеме	Шарттар бойынша орташа мөлшерлеме, бағам/%	Шартты сома	Актив	Міндеттеме
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>								
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын туынды қаржы қаражаттары								
Слоттар								
KZT қарсы USD сату	502.51	804,016	-	(224)	524.65	52,465	-	(135)
KZT қарсы USD сату	506.49	1,314,378	-	(6,230)	525.01	1,575,330	2,819	-
KZT қарсы RUB сату	6.35	317,700	1,022	(45)	4.98	224,125	5,034	-
KZT қарсы RUB сату	6.49	253,600	-	(6,218)	5.13	1,122,400	-	(63,183)
CNY қарсы USD сату	6.99	2,455,648	827	-				
Своптар								
KZT қарсы USD сатып алу/сату	535.48	283,220	-	(13,189)	515.64	5,207,661	20,558	-
KZT қарсы USD сатып алу/сату	536.48	300,000	13,723	-	516.7	5,293,580	-	(18,260)
		5,728,562	15,572	(25,906)		13,475,561	28,411	(81,578)

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды қаржы қаражаттарының жиыны

Туынды қаржы қаражаттарын ресімдеу сәтінде олар көбінесе ең төменгі сыйақыны бере отырып немесе онсыз өзара уәделер алмасуды білдіреді. Сонымен қатар бұл құралдар үлкен құбылмалылыққа ұшырайды.

Туынды келісімшарт негізіндегі актив құнының, пайыздық ставканың немесе индекстің салыстырмалы түрде азғантай өзгеруі Банктің пайдасына немесе шығынына елеулі әсер етуі мүмкін.

7 Клиенттерге қарыздар

Клиенттерге берілген қарыздар былайша берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Заңды тұлғаларға берілген қарыздар		
Корпорациялар	130,545,402	119,771,089
Шағын және орта бизнес	76,882,284	61,572,073
Заңды тұлғаларға берілген қарыздар жиыны	207,427,686	181,343,162
Жеке тұлғаларға берілген қарыздар		
Ипотекалық кредит беру	284,059,690	189,864,754
Автокредит беру	133,265,666	29,082,711
Тұтынушылық қарыздар	117,919,581	141,836,543
Кредит карталары	2,085,692	2,022,773
Жеке тұлғаларға берілген қарыздар жиыны	537,330,629	362,806,781
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген қарыздар жиыны	744,758,315	544,149,943
Күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(17,827,714)	(18,831,963)
Клиенттерге берілген қарыздар жиыны	726,930,601	525,317,980

Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар Банк ақшаны клиентке беру немесе кредит беру кезінде есепке алынады. Бизнес-модель және ақша ағындарының сипаттамалары негізінде Банк клиенттерге кредиттер мен аванстарды бағалаудың мынадай санаттарының біріне жатқызады: (i) амортизацияланған құны бойынша: шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын, борыш пен пайыздардың негізгі сомасы есебіне төленетін төлемдерді ғана білдіретін кредиттер және ерікті негізде пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатындар санатына жатқызылмаған кредиттер және (ii) пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша: өзге де жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны бойынша немесе әділ құны бойынша бағалауға арналған SPPI-тест критерийлеріне немесе басқа да критерийлерге сәйкес келмейтін кредиттер пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланады.

Құнсыздануға арналған бағалау резервтері күтілетін кредиттік шығындардың болжамды модельдері негізінде айқындалады. 29 ескертпеде Банктің болжамды ақпаратты күтілетін кредиттік шығындар моделіне енгізу тәсілін түсіндіруді қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалау кезінде пайдаланылатын бастапқы деректер, жол берулер және есептеу әдістері туралы ақпарат келтіріледі.

Банк кластар бойынша қарыздардың мынадай сыныптамасын пайдаланады:

Заңды тұлғаларға берілген қарыздар:

- Корпорациялар - жылдық түсімі 3,000,000 ең төменгі есептік көрсеткіштен асатын және/немесе қызметкерлерінің орташа жылдық саны 250 адамнан асатын клиенттерге берілген қарыздар;
- Шағын және орта бизнес (ШОБ) - жылдық түсімі 3,000,000 ең төменгі есептік көрсеткіштен аспайтын және/немесе қызметкерлерінің орташа жылдық саны 250 адамнан кем емес клиенттерге берілген қарыздар.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша ҚР айлық есептік көрсеткіші 3,932 теңгеге тең болды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 3,692 теңге).

Жеке тұлғаларға берілген қарыздар:

- ипотекалық кредит беру;
- тұтынушылық қарыздар;
- автокредит;
- кредит карталары.

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Клиенттерге берілген қарыздар былайша берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.			31 желтоқсан 2024 ж.		
	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн
Заңды тұлғаларға берілген қарыздар						
Корпорациялар	130,545,402	(1,345,740)	129,199,662	119,771,089	(2,532,872)	117,238,217
Шағын және орта бизнес	76,882,284	(104,259)	76,778,025	61,572,073	(1,463,919)	60,108,154
Жеке тұлғаларға берілген қарыздар						
Ипотекалық кредит беру	284,059,690	(2,750,033)	281,309,657	189,864,754	(3,041,117)	186,823,637
Автокредит беру	133,265,666	(2,331,403)	130,934,263	29,082,711	(103,331)	28,979,380
Тұтынушылық қарыздар	117,919,581	(11,136,789)	106,782,792	141,836,543	(11,552,564)	130,283,979
Кредит карталары	2,085,692	(159,490)	1,926,202	2,022,773	(138,160)	1,884,613
Клиенттерге амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер мен аванстар жиыны						
	744,758,315	(17,827,714)	726,930,601	544,149,943	(18,831,963)	525,317,980

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банкте нормативтік капиталдың 10% - % немесе 16 301 756 мың теңгеден асатын әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жиынтық сомасы бар екі қарыз алушы (2024 ж.: бір қарыз алушы) болды. (2024 ж.: нормативтік капиталдың 10% немесе 13 450 514 мың тг.). Бұл кредиттердің жалпы жиынтық сомасы кредиттердің құнсыздануына резерв шегерілгенге дейін кредиттік портфельден 71 086 949 мың теңгені (2024 ж.: 31 890 337 мың теңге) немесе 9,09% -. (2024 ж.: 5,58%) құрады. Бұл ретте аталған қарыз алушылардың ҚРҰБ Басқармасының №269 қаулысының талаптарына сәйкес өтімділігі жоғары қамтамасыз етілуі болады.

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төмендегі кестелерде 2025 және 2024 жылдардағы есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған күтілетін кредиттік шығындар резервіндегі және амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады:

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві						Жалпы теңгерімдік құн			
	2-кезең		3-кезең		2-кезең		3-кезең			
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	Жиыны	2-кезең (кредиттік)	3-кезең (кредиттік)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>										
Шағын және орта бизнес										
2025 жылғы 1 қаңтарға	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)	60,676,458	84,354	811,261	61,572,073		
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер	(99,916)	-	(99,916)	(99,916)	66,250,747	-	-	66,250,747		
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	477,813	-	477,813	477,813	(44,844,537)	(84,354)	-	(44,928,891)		
Кезең ішінде тануды тоқтату										
Күтулі кредиттік шығындарды бағалау моделі болжамдарындағы өзгерістердің ОҚУ-ға әсері	170,502	-	811,261	981,763	(5,319,569)	-	(692,075)	(6,011,644)		
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(104,259)	-	(811,261)	(104,259)	76,763,099	-	119,186	76,882,285		
Шағын және орта бизнес										
2024 жылғы 1 қаңтарға	(1,297,129)	(45,160)	(1,503,048)	(2,845,337)	60,915,968	175,993	1,503,045	62,595,006		
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер	(605,942)	-	(605,942)	(605,942)	51,993,870	-	-	52,078,191		
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	1,159,334	45,160	1,204,494	1,204,494	(46,975,232)	(91,672)	-	(47,066,904)		
Кезең ішінде тануды тоқтату										
Күтулі кредиттік шығындарды бағалау моделі болжамдарындағы өзгерістердің КҚШ -ға әсері	91,079	-	691,787	782,866	(5,342,468)	33	(691,784)	(6,034,219)		
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)	60,676,459	84,354	811,261	61,572,074		

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві			Жалпы теңгерімдік құн		
	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>						
Корпорациялар						
2025 жылғы 1 қаңтарға	(2,532,872)	-	119,771,089	-	-	119,771,089
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер						
Аударма:						
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	46,238	-	(2,119,024)	2,119,024	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	1,112,605	-	90,087,018	-	-	90,087,018
Кезең ішінде тануды тоқтату	1,762,304	-	(69,878,525)	-	-	(69,878,525)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер нәтижесінде КҚШ -ға әсері	537,433	-	9,434,180	-	-	(9,434,180)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(1,299,502)	(46,238)	128,426,378	2,119,024	-	130,545,402
Корпорациялар						
2024 жылғы 1 қаңтарға	(1,772,834)	-	96,751,777	-	-	96,751,777
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер						
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(2,509,856)	-	102,492,915	-	-	102,492,915
Кезең ішінде тануды тоқтату	1,730,070	-	(70,414,048)	-	-	(70,414,048)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер нәтижесінде КҚШ -ға әсері	18,748	-	(9,059,556)	-	-	(9,059,556)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(2,532,872)	-	119,771,088	-	-	119,771,088

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві			Жалпы теңгерімдік құн		
	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
Тұтынушылық қарыздар 2025 жылғы 1 қаңтарға	(3,425,811)	(7,801,574)	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер						
Аударма:						
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	380,138	-	(1,372,280)	1,372,280	-	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2- кезеңнен 3-кезеңге)	3,703,755	(5,555,783)	(4,100,751)	(2,050,303)	6,151,054	-
12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2- кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(44,901)	39,153	987,939	(103,276)	(884,663)	-
- 3-кезеңнен 2-кезеңге	(1,141,015)	93,457	-	354,678	(354,678)	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Кезең ішінде таңуды тоқтату	784,167	330,376	(31,695,960)	(35,269)	(366,027)	39,825,616 (32,097,256)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер нәтижесінде КҚШ-ға әсері	(3,746,340)	(1,380,534)	(2,214,797)	784,889	1,935,796	505,888
Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге ауысу нәтижесінде КҚШ-ға әсері	311,162	449,773	(25,285,527)	(7,201)	(500,139)	(25,792,867)
Есептен шығару	-	6,358,342	-	-	(6,358,342)	(6,358,342)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(3,178,845)	(7,466,790)	107,859,048	1,794,206	8,266,328	117,919,582

«Aktup Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)

Қаржылық есептілікке ескертпелер

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві				Жалпы төңгерімдік құн			
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>								
Тұтынушылық қарыздар								
2024 жылғы 1 қаңтарға	(2,705,083)	(200,490)	(3,537,460)	(6,443,033)	112,471,812	999,770	3,974,150	117,445,732
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер								
Аударма:								
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	29,496	(29,496)	-	-	(937,928)	937,928	-	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	198,425	(84,531)	(113,894)	-	(4,505,699)	3,926,017	579,682	-
12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(23,863)	(686,776)	710,639	-	119,539	683,442	(802,981)	-
- 3-кезеңнен 2-кезеңге	-	(46,033)	46,033	-	-	52,015	(52,015)	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Кезең ішінде таңуды тоқтату	(2,029,931)	-	-	(2,029,931)	78,882,907	-	-	78,882,907
Нәтижесінде КҚШ-ға өсері	786,971	9,414	257,099	1,053,484	(34,450,698)	(47,066)	(290,507)	(34,788,271)
күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер	303,960	382	129,622	433,964	(20,087,317)	(2,413)	(158,790)	(20,248,520)
Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге ауысу нәтижесінде КҚШ-ға өсері	14,214	712,351	(7,844,893)	(7,118,328)	222,192	(5,071,285)	7,945,068	3,095,975
Есептен шығару	-	-	2,551,280	2,551,280	-	-	(2,511,280)	(2,511,280)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543

«Aktup Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві				Жалпы теңгерімдік құн			
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>								
Ипотекалық қарыздар								
2025 жылғы 1 қаңтарға	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер								
Аударма:								
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	10,143	(10,143)	-	-	(1,610,363)	1,610,363	-	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	1,128,425	195,308	(1,323,733)	-	(3,228,684)	(558,821)	3,787,505	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	-	(2,329)	2,329	-	-	348,820	(348,820)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(6,982)	(1,841)	(5,141)	-	1,457,780	(197,388)	(1,260,392)	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Кезең ішінде тануды тоқтату КҚШ-ға әсері	64,634	1,226	297,263	363,123	131,619,146	-	-	131,619,146
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер	(1,107,979)	(191,188)	888,293	(410,874)	(155,918)	221,836	(84,854)	(292,900)
Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге ауысу нәтижесінде КҚШ-ға әсері	194,206	324	426,083	(620,613)	(18,262,527)	(4,486)	(51,651)	(18,318,664)
Есептен шығару	-	-	22,714	22,714	-	-	(22,714)	(22,714)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(662,093)	(12,745)	(2,075,195)	(2,750,033)	276,122,901	2,005,374	5,931,415	284,059,690

**«Aktup Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Жалпы теңгерімдік құн							
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві			2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)				
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>								
Ипотекалық қарыздар								
2024 жылғы 1 қаңтарға	(355,585)	(4,705)	(683,060)	(1,043,350)	114,480,591	401,419	1,532,236	116,414,246
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер								
Аударма:								
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	2,471	(2,471)	-	-	(635,489)	635,489	-	-
- 3-кезеңнен 2-кезеңге	-	(2,754)	2,754	-	-	6,223	(6,223)	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	15,909	(13,184)	(2,725)	-	(3,055,369)	2,832,861	222,508	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(824)	(243,013)	243,837	-	75,572	475,471	(551,043)	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Кезең ішінде тануды тоқтату КҚШ-ға әсері	(318,627) 38,288	- 815	- 76,651	(318,627) 115,754	96,440,167 (758,776)	- (72,727)	- (173,222)	96,440,167 (13,004,725)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер	(19,509)	(50)	(60,821)	(80,380)	(10,344,021)	(745)	(20,959)	(10,365,725)
Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге ауысу нәтижесінде КҚШ-ға әсері	(2,171)	257,578	(1,969,921)	(1,714,514)	501,132	(3,585,016)	3,464,675	380,791
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754

«Айтул Банк» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Жалпы теңгерімдік күн					
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві		Жалпы теңгерімдік күн			
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>						
Кредит карточкалары						
2025 жылғы 1 қаңтарға	(28,279)	(2,009)	(107,872)	1,875,499	15,063	132,211
2,022,773						
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер						
Аударма:						
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	1,110	(1,110)	-	(6,158)	6,158	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	34,512	8,442	(42,954)	(42,016)	(10,278)	52,294
- бүкіл мерзімге күтілетін кредиттік шығындарға құнсызданған активтерден (3-кезеңнен 2-кезеңге)	-	(162)	162	-	896	(896)
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(173)	85	88	8,934	(2,829)	(6,105)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(3,909)	-	-	291,729	-	-
Кезең ішінде тапуды тоқтату	3,806	-	3,835	(252,915)	(1)	(4,700)
Кезең ішінде бір Сатыдан екіншісіне ауыстыру және күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жол берулеріндегі өзгерістер нәтижесінде КҚШ-ға әсер ету	(33,115)	(7,006)	14,715	40,543	752	(12,145)
Есептен шығару	-	-	344	-	-	(344)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(26,048)	(1,760)	(131,662)	1,915,616	9,761	160,315
			(159,490)			2,085,692

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві						Жалпы теңгерімдік құн		
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	Жиыны
<i>Мын қазақстандық теңгемен</i>									
Кредит карточкалары 2024 жылғы 1 қаңтарға	(28,770)	(1,293)	(109,143)	(139,206)	1,830,658	11,217	129,128	1,971,003	
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер									
Аударма:									
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	293	(293)	-	-	(12,759)	12,759	-	-	
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	810	67	(877)	-	(38,733)	31,608	7,125	-	
- бүкіл мерзімге күтілетін кредиттік шығындарға құнсызданған активтерден (3-кезеңнен 2-кезеңге)	-	(138)	138	-	-	167	(167)	-	
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(398)	(7,877)	8,275	-	3,895	6,106	(10,001)	-	
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(4,173)	-	-	(4,173)	280,066	-	-	280,066	
Кезең ішінде тануды тоқтату	3,658	11	19,711	23,380	(188,003)	(125)	(22,748)	(210,876)	
Кезең ішінде бір Сатыдан екіншісіне ауыстыру және күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жол берулеріндегі өзгерістер нәтижесінде КҚШ-ға әсер ету	301	7,514	(49,557)	(41,742)	375	(46,669)	5,293	(41,001)	
Есептен шығару	-	-	23,581	23,581	-	-	23,581	23,581	
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)	1,875,499	15,063	132,211	2,022,773	

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві				Жалпы теңгерімдік құн			
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	Жиыны
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>								
Автокредиттер								
2025 жылғы 1 қаңтарға	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)	28,972,985	101,878	7,848	29,082,711
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер								
Аударма:								
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	14,191	(14,191)	-	-	(983,337)	983,337	-	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	888,558	531,925	(1,420,483)	-	(1,561,614)	(934,842)	2,496,456	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(1,483)	(1,483)	-	-	60,388	(60,388)	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(745,876)	-	-	(745,876)	109,701,760	-	-	109,701,760
Кезең ішінде тануды тоқтату	10,789	-	-	10,789	(3,266,298)	-	-	(3,266,298)
Нәтижесінде КҚШ-ға әсері күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің болжамдарындағы өзгерістер	(960,678)	(532,296)	(11)	(1,492,985)	(3,145,409)	(893,352)	(450)	(2,252,507)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(892,519)	(14,191)	(1,424,693)	(2,331,403)	129,778,475	983,337	2,503,854	133,265,666

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Жалпы теңгерімдік құн					
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві		2-кезең		3-кезең	
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)
Мың қазақстандық теңгемен						
Автокредиттер						
2024 жылғы 1 қаңтарға	-	-	-	-	-	-
Кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі аударымдарға әсер ететін өзгерістер						
Аударма:						
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	351	(351)	-	(112,350)	112,350	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	-	25	(25)	-	(8,561)	8,561
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(100,599)	-	-	29,781,845	-	29,781,845
Кезең ішінде тануды тоқтату	2,228	-	-	(696,510)	(1,911)	(713)
Кезең ішінде бір Сатыдан екіншісіне ауыстыру және күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жол берулеріндегі өзгерістер нәтижесінде КҚШ-ға әсер ету	-	(786)	(4,174)	-	-	-
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(98,020)	(1,112)	(4,199)	28,972,985	101,878	7,848
						29,082,711

Есептен шығару саясаты. Банк оларды өндіріп алу жөніндегі барлық практикалық мүмкіндіктерді тауысқан және осындай активтерді өндіріп алуға қатысты күтулердің негізсіздігі туралы қорытындыға келген кезде қаржы активтері толығымен немесе ішінара есептен шығарылады. Банк қаржы активтерін өндіріп алуға қатысты негізделген болжамдардың болмауының мынадай белгілерін анықтады:

- Қаржы активінің мерзімін өткізіп алу сатысы 181 күнге және одан да көп күнге жетті;
- Банк кредитормен барлық байланыстарын жоғалтқан;
- Қамаудағы немесе бас бостандығынан айыру орындарындағы кредиторлар;
- Қайтыс болу фактісі расталған кредиторлар;
- Келіп мүлкін соттан тыс немесе сот сауда-саттығынан өткізгеннен кейін кепілді қаржы активтері бойынша бәрінен бөлек қалдығын өндіріп алу перспективасының болмауы;
- Жеке тұлғаның банкроттығы туралы сот шешімі болған кезде;
- Кредитордың өзге де берешегі болған және бұрын есептен шығарылған берешегі болған жағдайда;
- Банктің уәкілетті тұлғасымен/органымен келісілген өзге де жағдайлар.

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша бағаланатын корпоративтік, шағын және орта бизнесстердің кредиттік сапасына талдау келтіріледі. Банктің кредиттік тәуекелін жіктеу жүйесінің сипаттамасы 29-ескертеме берілген.

Мың қазақстандық теңгемен	Корпорациялар			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	
31 желтоқсан 2025 ж.				
- ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	1,254,869	-	-	1,254,869
- ішкі рейтингі А3-тен В3-ке дейін	127,171,509	2,119,024	-	129,290,533
Жалпы теңгерімдік құн	128,426,378	2,119,024	-	130,545,402
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(1,299,502)	(46,238)	-	(1,345,740)
Теңгерімдік құн	127,126,876	2,072,786	-	129,199,662

Мың қазақстандық теңгемен	Корпорациялар			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	
31 желтоқсан 2024 ж.				
- ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	2,412,516	-	-	2,412,516
- ішкі рейтингі А3-тен В3-ке дейін	105,063,356	-	-	105,063,356
- ішкі рейтингі В1-ден В3-ке дейін	12,295,217	-	-	12,295,217
Жалпы теңгерімдік құн	119,771,089	-	-	119,771,089
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(2,532,872)	-	-	(2,532,872)
Теңгерімдік құн	117,238,217	-	-	117,238,217

**«Aktyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

	Шағын және орта бизнес			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>				
31 желтоқсан 2025 ж.				
- ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	1,377,494	-	-	1,377,494
- ішкі рейтингі А3-тен В3-ке дейін	75,385,604	-	-	75,385,604
- Дефолт	-	-	119,186	119,186
Жалпы теңгерімдік құн	76,763,098	-	119,186	76,882,284
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(104,259)	-	-	(104,259)
Теңгерімдік құн	76,658,839	-	119,186	76,778,025

	Шағын және орта бизнес			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін КҚШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін КҚШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін КҚШ)	
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>				
31 желтоқсан 2024 ж.				
- ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	79,117	-	-	79,117
- ішкі рейтингі А3-тен В3-ке дейін	60,575,099	84,354	-	60,659,453
- ішкі рейтингі В1-ден В3-ке дейін	22,242	-	-	22,242
- ішкі рейтингі саа1-ден С-ге дейін	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	811,261	811,261
Жалпы теңгерімдік құн	60,676,458	84,354	811,261	61,572,073
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)
Теңгерімдік құн	60,023,800	84,354	-	60,108,154

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке тұлғаларға кредиттердің кредиттік сапасына талдау келтіріледі:

Мың теңгемен	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Ипотекалық кредиттер				
- Өте жақсы деңгей	272,125,591	-	-	272,125,591
- Жақсы деңгей	3,997,310	-	-	3,997,310
- Қанағаттанарлық деңгей	-	1,175,038	-	1,175,038
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	830,336	-	830,336
- Дефолт	-	-	5,931,415	5,931,415
Жалпы теңгерімдік құн	276,122,901	2,005,374	5,931,415	284,059,690
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(662,093)	(12,745)	(2,075,195)	(2,750,033)
Теңгерімдік құн	275,460,808	1,992,629	3,856,220	281,309,657
Тұтынушылық кредиттер				
- Өте жақсы деңгей	106,405,582	-	-	106,405,582
- Жақсы деңгей	1,453,466	-	-	1,453,466
- Қанағаттанарлық деңгей	-	1,180,485	-	1,180,485
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	613,721	-	613,721
- Дефолт	-	-	8,266,327	8,266,327
Жалпы теңгерімдік құн	107,859,048	1,794,206	8,266,327	117,919,581
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(3,178,845)	(491,156)	(7,466,788)	(11,136,789)
Теңгерімдік құн	104,680,203	1,303,050	799,539	106,782,792

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

<i>Мың теңгемен</i>	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Автокредиттер				
- Өте жақсы деңгей	127,100,372	-	-	127,100,372
- Жақсы деңгей	2,678,103	-	-	2,678,103
- Қанағаттанарлық деңгей	-	676,763	-	676,763
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	306,574	-	306,574
- Дефолт	-	-	2,503,854	2,503,854
Жалпы теңгерімдік құн	129,778,475	983,337	2,503,854	133,265,666
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(892,519)	(14,191)	(1,424,693)	(2,331,403)
Теңгерімдік құн	128,885,956	969,146	1,079,161	130,934,263
Кредит карталары				
- Өте жақсы деңгей	1,911,372	-	-	1,911,372
- Жақсы деңгей	4,244	-	-	4,244
- Қанағаттанарлық деңгей	-	9,761	-	9,761
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	160,315	160,315
Жалпы теңгерімдік құн	1,915,616	9,761	160,315	2,085,692
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(26,048)	(1,760)	(131682)	(159,490)
Теңгерімдік құн	1,889,568	8,001	28,633	1,926,202

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төменде амортизацияланған құн бойынша бағаланатын жеке тұлғаларға кредиттердің кредиттік сапасына 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша талдау келтіріледі:

Мың теңгемен	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік төуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Ипотекалық кредиттер				
- Өте жақсы деңгей	181,903,779	-	-	181,903,779
- Жақсы деңгей	2,800,028	-	-	2,800,028
- Қанағаттанарлық деңгей	-	539,069	-	539,069
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	153,906	-	153,906
- Дефолт	-	-	4,467,972	4,467,972
Жалпы теңгерімдік құн	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)
Теңгерімдік құн	184,063,759	685,191	2,074,687	186,823,637
Тұтынушылық кредиттер				
- Өте жақсы деңгей	130,104,797	-	-	130,104,797
- Жақсы деңгей	1,610,011	-	-	1,610,011
- Қанағаттанарлық деңгей	-	763,292	-	763,292
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	715,116	-	715,116
- Дефолт	-	-	8,643,327	8,643,327
Жалпы теңгерімдік құн	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)
Теңгерімдік құн	128,288,997	1,153,229	841,753	130,283,979

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Мың теңгемен	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Автокредиттер				
- Өте жақсы деңгей	28,668,019	-	-	28,668,019
- Жақсы деңгей	304,966	-	-	304,966
- Қанағаттанарлық деңгей	-	92,686	-	92,686
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	9,192	-	9,192
- Дефолт	-	-	7,848	7,848
Жалпы теңгерімдік құн	28,972,985	101,878	7,848	29,082,711
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)
Теңгерімдік құн	28,874,965	100,766	3,649	28,979,380
Кредит карталар				
- Өте жақсы деңгей	1,868,835	-	-	1,868,835
- Жақсы деңгей	6,664	-	-	6,664
- Қанағаттанарлық деңгей	-	393	-	393
- Арнайы мониторингті талап етеді	-	14,670	-	14,670
- Дефолт	-	-	132,211	132,211
Жалпы теңгерімдік құн	1,875,499	15,063	132,211	2,022,773
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)
Теңгерімдік құн	1,847,220	13,054	24,339	1,884,613

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төменде экономиканың секторлары бойынша кредиттердің шоғырлануы берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Экономика секторлары бойынша талдау:		
Жеке тұлғалар	537,330,629	362,806,781
Сауда	91,169,396	102,385,892
Қаржылық қызметтер	75,308,175	47,598,231
Өндіріс	15,475,780	9,501,377
Холдинг компанияларының қызметі	7,001,962	-
Тау-кен өнеркәсібі	5,884,168	10,392,559
Қызметтер	4,853,487	7,008,042
Энергетика	4,484,266	811,261
Құрылыс	2,333,804	1,051,476
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	425,588	854,341
Көлік	248,489	1,027,493
Жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялар	-	22,243
Басқалар	242,571	690,247
Күтілетін кредиттік шығындар резервін шегергенге дейінгі жиыны	744,758,315	544,149,943
Күтілетін кредиттік шығындар резервін шегергенде	(17,827,714)	(18,831,963)
Клиенттерге берілген қарыздардың жиыны	726,930,601	525,317,980

Қамтамасыз етудің құны несиені бергеннен кейін жылына кемінде бір рет тәуелсіз бағалаушы арқылы Банк ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес бағаланады, олар қамтамасыз етуді бағалау және бақылау тәртібін реттейді. Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген қарыздар бойынша амортизациялық құн бойынша бағаланатын қамтамасыз етуді талдау келтіріледі:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Корпорациялар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Автокредиттеу
Теңгерімдік құн	129,199,662	76,778,025	281,309,657	130,934,263
Ақша депозиттері	434,838	-	144,096	-
Жылжымайтын мүлік объектілері	32,630,917	47,923,679	481,342,974	-
Жабдық	2,107,181	3,807,738	-	-
Сауда-материалдық құндылықтар	29,022,204	3,819,390	-	-
Автокөлік	10,690,910	24,612,718	-	222,412,118
Кепілдік	331,793,810	126,284,904	12,895,950	-
Құнды қағаздар	11,639,517	10,036,966	-	-
Басқалары	1,260,662	9,782,555	-	-
Жиыны	419,580,039	226,267,950	494,383,020	222,412,118

*Қарыздарды қамтамасыз етуге қабылданған кепілдіктер 470,974,664 мың теңгені құрайды, оның ішінде қаржы ұйымдарынан (банктерді қоса алғанда) 68,919,702 мың теңге, Қаржылық емес ұйымдардан 301,836,468 мың теңге, жеке тұлғалардан 100,218,494 мың теңге 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 106,782,792 мың теңге мөлшеріндегі тұтынушылық қарыздардың (2024 жылғы 31 желтоқсан: 130,283,979 мың теңге) және 1,926,202 мың теңге мөлшеріндегі кредит карталарының (2024 жылғы 31 желтоқсан: 1,884,613 мың теңге) кепілдікті қамтамасыз етуі жоқ.

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген қарыздар бойынша амортизациялық құн бойынша бағаланатын қамтамасыз етуді талдау келтіріледі:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Корпорациялар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Автокредиттеу
Теңгерімдік құн	117,238,217	60,108,154	186,823,637	28,979,380
Ақша депозиттері	690,891	-	152,120	-
Жылжымайтын мүлік объектілері	22,140,222	44,598,270	319,627,019	-
Жабдық	6,358,178	3,303,148	-	-
Сауда-материалдық құндылықтар	27,817,426	4,943,258	-	-
Автокөлік	-	30,908,167	-	38,657,181
Кепілдік	333,255,587	169,735,013	12,989,522	-
Құнды қағаздар	24,010,931	1,007,414	-	-
Басқалары	-	5,359,060	-	-
Жиыны	414,273,235	259,854,330	332,768,661	38,657,181

*Қарыздарды қамтамасыз етуге қабылданған кепілдіктер 515,980,122 мың теңгені құрайды, оның ішінде қаржы ұйымдарынан 44,570,985 мың теңге, Қаржылық емес ұйымдардан 371,217,966 мың теңге, жеке тұлғалардан 100,191,117 мың теңге.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банкте нормативтік капиталдың 10% немесе 16,301,756 мың теңгеден асатын әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жиынтық сомасы бар екі қарыз алушы (2024 ж.: бір қарыз алушы) болды. (2024 ж.: нормативтік капиталдың 10% немесе 13,450,514 мың теңге). Бұл кредиттердің жалпы жиынтық сомасы 71,086,949 мың теңгені (2024 ж.: 31,890,337 мың теңге) немесе кредиттік портфельдің 9.09% (2024 ж.: 5.58%) кредиттердің құнсыздануына резервті шегергенге дейін құрады. Бұл ретте көрсетілген қарыз алушылардың ҚРҰБ Басқармасының № 269 Қаулысының талаптарына сәйкес өтімділігі жоғары қамтамасыз етілуі бар.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, қамтамасыз етумен және кредиттің сапасын арттырудың басқа да тетіктерімен ұсынылатын құнсызданған қаржы активтерімен байланысты кредиттік төуекелдің төмендеу дәрежесі (i) кепілдікті қамтамасыз ету және кредиттің сапасын арттырудың өзге де тетіктері активтің баланстық құнына тең немесе одан асатын активтер («артық қамтамасыз ету») және (ii) кепілдікті қамтамасыз ету және кредит сапасын арттырудың өзге де тетіктері активтің баланстық құнынан аз активтер («жеткілікті қамтамасыз етілмеген активтер») үшін қамтамасыз ету құнын жеке ашу жолымен ұсынылған. Кепілмен қамтамасыз ету құны жыл сайын қайта қаралады және берілген кредиттердің қайтарымдылығын бағалау кезінде назарға алынады. Төмендегі кестеде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданған активтерге қамтамасыз етудің әсері көрсетілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Артық қамтамасыз етілетін активтер		Жеткіліксіз қамтамасыз етілетін активтер	
	Активтердің теңгерімдік құны	Қамтамасыз ету құны	Активтердің теңгерімдік құны	Қамтамасыз ету құны
Құнсызданған активтер:				
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын заңды тұлғаларға қарыздар</i>				
Шағын және орта бизнес	119,186	17,408,185	-	-
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке тұлғаларға қарыздар</i>				
Ипотекалық кредиттер	3,856,222	11,085,389	-	-
Автокредиттеу	1,079,161	3,132,727	-	-

7 Клиенттерге қарыздар (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданған активтерге қамтамасыз етудің өсері көрсетілген.

Мың қазақстандық теңгемен	Артық қамтамасыз етілетін активтер		Жеткіліксіз қамтамасыз етілетін активтер	
	Активтердің теңгерімдік құны	Қамтамасыз ету құны	Активтердің теңгерімдік құны	Қамтамасыз ету құны
Құнсызданған активтер:				
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын заңды тұлғаларға қарыздар</i>				
Шағын және орта бизнес	-	17,001,146	-	-
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке тұлғаларға қарыздар</i>				
Ипотекалық кредиттер	2,074,687	8,532,385	-	-
Тұтынушылық кредиттер	-	-	841,753	-
Автокредиттеу	3,649	9,290	-	-
Кредит карталары	-	-	24,339	-

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аккредитивтерді пайдалану кезінде туындаған құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлық берешектің баланстық құны 6,838,127 мың теңгені құрады (2024 ж.: 2,646,093 мың теңге). Осы берешек бойынша 312,481 мың теңге мөлшерінде резерв қалыптастырылды. Берешек қамтамасыз етудің бір клиентке берілді. Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві 2 кезең ретінде жіктеледі (2024: 1 кезең).

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	257,442,822	242,233,341
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	29,197,282	88,096,446
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны	286,640,104	330,329,787

Жеткізілуі заңнамада немесе осы нарық үшін іскерлік айналым дағдыларында белгіленген мерзімде жүргізілуі тиіс қаржы активтерін сатып алу және сату («стандартты шарттармен» сатып алу және сату) мәміле жасалған күні, яғни Банк қаржы активін сатып алуға немесе сатуға міндеттенетін күні көрсетіледі.

Банк ақша қаражаты қозғалысының бизнес-моделін және сипаттамаларын негізге ала отырып, борыштық бағалы қағаздарға инвестицияларды амортизацияланған құн, ӨЖКӨҚ немесе ПШӨҚ бойынша көрсетілетін ретінде жіктейді. Борыштық бағалы қағаздар, егер олар ақшалай қаражаттың шарттық ағындарын алу үшін ұсталса және егер ақшалай қаражаттың осы ағындары тек негізгі сома мен пайыздар есебіне төлемдерді төлемдерді ұсынса және егер олар есепке алу сәйкессіздігін едәуір қысқарту үшін ААШҚ бойынша қайта бағаланатындар санатына ерікті түрде жатқызылмаса, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

Борыштық бағалы қағаздар, егер олар ақшалай қаражаттың шарттық ағындарын алу үшін және сату үшін ұсталса, ӨЖКӨҚ бойынша көрсетіледі, бұл ретте ақшалай қаражаттың осы ағындары тек негізгі сома мен пайыздар шотына, егер олар ПШӨҚ бойынша қайта бағаланатындар санатына жатқызылмаса, төлемдерді ұсынады. Осы активтер бойынша пайыздық кірістер тиімді пайыздық ставканы пайдалана отырып есептеледі және пайдада немесе залалда танылады. Күтілетін кредиттік шығындар моделін пайдалана отырып бағаланатын құнсыздануға арналған резерв жыл ішіндегі пайдада немесе залалда танылады. Теңгерімдік құндағы барлық қалған өзгерістер БЖК танылады. Борыштық бағалы қағазды тану тоқтатылғанда, бұрын БЖК танылған жиынтық кіріс немесе залал БЖК пайдаға немесе залалға қайта жіктеледі.

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Төменде күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн
31 желтоқсан 2025 ж. Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	257,607,045	(164,223)	257,442,822
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны	257,607,045	(164,223)	257,442,822

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн
31 желтоқсан 2024 ж. Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	204,954,991	(132,364)	204,822,627
Корпоративтік облигациялар	28,764,015	(32,499)	28,731,516
Еуропа Қайта Құру және Даму Банкінің купондық облигациялары	7,623,241	(393)	7,622,848
Қазақстан банктерінің купондық облигациялары	1,057,619	(1,269)	1,056,350
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны	242,399,866	(166,525)	242,233,341

Репо шарттарына жататын және қайта сатылуы немесе қайта кепілге қойылуы мүмкін бағалы қағаздар 14-ескертпеде берілген.

Төменде өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатындар санатына жатқызылған борыштық бағалы қағаздардың кредиттік сапасын талдау келтіріледі. Банктің кредиттік тәуекелін жіктеу жүйесінің сипаттамасы 29-ескертпеде берілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	Жыны
31 желтоқсан 2025 ж. - А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	257,607,045	257,607,045
Жалпы теңгерімдік құн жиыны Кредиттік шығындарға бағалау резерві	257,607,045 (164,223)	257,607,045 (164,223)
Теңгерімдік құн жиыны	257,442,822	257,442,822

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Мың қазақстандық теңгемен	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	Корпоративтік облигациялар	Еуропа Қайта Құру және Даму Банкінің купондық облигациялары	Қазақстан банктерінің купондық облигациялары	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.					
- ААА-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	-	7,623,241	-	7,623,241
- А-дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингімен	204,954,991	28,764,015	-	1,057,619	234,776,625
Жалпы теңгерімдік құн жиыны	204,954,991	28,764,015	7,623,241	1,057,619	242,399,866
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(132,364)	(32,499)	(393)	(1,269)	(166,525)
Теңгерімдік құн жиыны	204,822,627	28,731,516	7,622,848	1,056,350	242,233,341

Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың қамтамасыз етуі жоқ.

Төменде күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн
31 желтоқсан 2025 ж.			
Корпоративтік облигациялар	15,241,958	(11,063)	15,230,895
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	13,968,524	(2,137)	13,966,387
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар жиыны	29,210,482	(13,200)	29,197,282

Мың қазақстандық теңгемен	Жалпы теңгерімдік құн	Кредиттік шығындарға бағалау резерві	Теңгерімдік құн
31 желтоқсан 2024 ж.			
Корпоративтік облигациялар	15,440,205	(12,163)	15,428,042
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	72,728,431	(60,027)	72,668,404
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар жиыны	88,168,636	(72,190)	88,096,446

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар, күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергенде, 2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейін халықаралық рейтингтік агенттіктердің рейтингі «ВВВ» (сапасы - Жақсы деңгей) тең.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың «City Transportation Systems» ЖШС қоспағанда қамтамасыз етуі жоқ. «City Transportation Systems» ЖШС-нің 5,118,491 мың теңге сомасындағы борыштық бағалы қағаздарына инвестициялар (2024 жылғы 31 желтоқсан: 5,316,739 мың теңге). «City Transportation Systems» ЖШС осы бағалы қағаздары жақсы деңгейде айқындалған және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен кепілдік түрінде 100% қамтамасыз етілуі бар.

Күтілетін несиелік шығындарды бағалау мақсатында қарыздық бағалы қағаздарға салынған инвестициялардың қалдықтары 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-кезеңге енгізілді және жыл ішінде қозғалыс болған жоқ.

9 Кредиттік мекемелердегі қаражат

Кредиттік мекемелердегі қаражат былайша берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Кредиттік мекемелерге берілген қарыздар	37,706,240	27,815,491
Қамтамасыз ету түріндегі депозиттер	6,941,235	4,962,645
Пайдаланылуы шектелген мерзімді салымдар мен шоттар	343	-
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтер	(204,398)	(655,491)
Кредиттік мекемелердегі қаражат жиыны	44,443,420	32,122,645

Кредиттік мекемелердегі қаражат Банк контрагент банктерге аванстық төлемдер түрінде ақша қаражатын берген кезде ескеріледі. Басқа банктердегі қаражат, егер (i) олар шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталса және бұл ақша ағындары борыш пен пайыздардың негізгі сомасы есебіне төленетін төленетін төлемдерді ғана білдірсе және (ii) олар пайда немесе залал арқылы өділ құн бойынша бағаланатындар санатына жатқызылмаса, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі. Қамтамасыз ету түріндегі депозиттер төлем жүйелері және биржадан тыс нарықтағы мәмілелер бойынша шектелген қаражатты білдіреді.

2025 жылғы 31 желтоқсанға банктерде орналастырылған ақша қаражатының жиынтық сомасы 37,706,239 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 27,815,491 мың теңге) немесе кредиттік мекемелердегі қаражаттың 85% -ын (2024 жылғы 31 желтоқсан: 87%) құрады.

Төмендегі кестеде басқа банктердегі қаражат қалдықтарының теңгерімдік құны 2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға Банктің осы активтер бойынша кредиттік тәуекелге барынша бейімділігін көрсетеді. Банктің кредиттік тәуекелін жіктеу жүйесінің сипаттамасы 29-ескертпеде берілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Мерзімді салымдар	Қамтамасыз ету түріндегі депозиттер	Кредиттік мекемелерге берілген қарыздар	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.				
AAA-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	343	3,313,255	-	3,313,598
А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	3,627,980	32,398,731	36,026,711
Сыртқы рейтингі В+ - ден В-ге дейін	-	-	5,307,508	5,307,508
Жиыны	343	6,941,235	37,706,239	44,647,817

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Мерзімді салымдар	Қамтамасыз ету түріндегі депозиттер	Кредиттік мекемелерге берілген қарыздар	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.				
AAA-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	3,387,395	-	3,387,395
А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	-	1,575,250	27,815,491	29,390,741
Жиыны	-	4,962,645	27,815,491	32,778,136

2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға басқа банктердегі қаражат қалдықтарының қамтамасыз етілуі жоқ.

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін кредиттік мекемелердегі қаражат қалдықтары 2025 жылғы 1 қаңтардағы және 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-кезеңге енгізілді.

Өділ құнды бағалау туралы ақпарат 26-ескертпеде келтірілген. Пайыздық ставкаларды талдау 29-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

**«Atyp Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

10 Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер

Негізгі құралдар келесі түрде берілген:

Мың, қазақстандық теңгемен	Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	Жер	Қалыптасып жатқан (орнатылатын) негізгі қаражаттар	Ғимараттар мен құрылымдар	Жалға алынған меншікті абаптандыру	Компьютерлік жабдық	Көлік құралдары	Кеңсе жиһазы және өзге де жабдықтар	Жиыны
Қайта бааланған/бастапқы құны									
2023 жылғы 1 қаңтар	1,623,209	340,561	3,162	4,848,639	605,475	2,381,564	375,978	1,280,580	11,459,168
Түсімдер	470,903	-	248,483	258,732	-	376,303	69,928	202,274	1,626,623
Санаттар арасындағы аударма Шығарылуы	(697,167)	-	(3,162)	3,162	-	-	-	-	-
			(248,483)	(809)	-	(2,176)	(63,451)	(17,022)	(1,029,108)
31 желтоқсан 2024 ж.	1,396,945	340,561	-	5,109,724	605,475	2,755,691	382,455	1,465,832	12,056,683
Түсімдер	925,366	-	43,063	389,779	228,540	470,998	85,149	721,899	2,864,794
Қайта бағалау	-	52,683	-	123,748	-	-	-	-	176,431
Санаттар арасындағы аударма Шығарылуы	(397,373)	-	(43,063)	(129,380)	(86,060)	(12,186)	(228,707)	129	(934,255)
31 желтоқсан 2025 ж.	1,924,938	393,244	-	5,493,871	747,955	3,214,374	238,897	2,150,374	14,163,653
Жинақталған амортизация									
2023 жылғы 1 қаңтар	1,105,490	-	-	4,614	460,294	1,575,495	218,563	758,187	4,122,643
Амортизациялық аударымдар Шығарылуы	261,865	-	-	56,231	57,315	382,029	53,906	177,510	988,856
	(577,657)	-	-	-	-	(2,176)	(62,069)	(15,692)	(657,594)
31 желтоқсан 2024 ж.	789,698	-	-	60,845	517,609	1,955,348	210,400	920,005	4,453,905
Амортизациялық аударымдар Шығарылуы	288,173	-	-	60,501	43,220	401,459	47,660	191,414	1,032,427
	(351,700)	-	-	(116,038)	(86,060)	(12,187)	(145,902)	(35,202)	(747,089)
31 желтоқсан 2025 ж.	726,171	-	-	5,308	474,769	2,344,620	112,158	1,076,217	4,739,243
Теңгерімдік құн									
31 желтоқсан 2024 жылға	607,247	340,561	-	5,048,879	87,866	800,343	172,055	545,827	7,602,778
31 желтоқсан 2025 жылға	1,198,767	393,244	-	5,488,563	273,186	869,754	126,739	1,074,157	9,424,410

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі құралдар құрамында бастапқы құны 743,243 мың теңге (2024 жылғы 31 желтоқсан: 2,417,592 мың теңге) толық өзін-өзі импортталған негізгі қаражаттар көрсетілген.

10 Негізгі құралдар (жалғасы)

Негізгі құралдар сатып алу құны бойынша не төменде сипатталғандай қайта бағаланған құны бойынша, жинақталған амортизация мен құнсыздануға резервті шегергенде (бұл қажет болған жерде) есепке алынады.

Жер, ғимараттар мен құрылыстар қайта бағаланған құн бойынша көрсетіледі. Негізгі құралдардың осы тобы бойынша қайта бағалау екі жылда бір рет жүргізіледі.

Негізгі құралдарды қайта бағалау баланстық құнның есепті кезеңнің соңындағы әділ құнды пайдалана отырып айқындалғаннан елеулі айырмашылығына жол бермейтін жеткілікті тұрақтылықпен жүргізілуге тиіс. Қайта бағалау нәтижесінде баланстық құнның ұлғаюы өзге де жиынтық кірістің құрамында және меншікті капиталда «қайта бағалаудан құн өсімі» ретінде көрсетіледі. Сол активтің баланстық құнының алдыңғы ұлғаюына қарсы есептелетін баланстық құнның азаюы өзге де жиынтық кірістің құрамында көрсетіледі және меншікті капиталдың құрамында бұрын көрсетілген «қайта бағалаудан құн өсімін» төмендетеді; құнның төмендеуінің барлық қалған жағдайлары жыл ішіндегі пайдада немесе залалда көрсетіледі. Меншікті капиталға енгізілген негізгі құралдарды қайта бағалау бойынша резерв Банктің осы активті пайдалануына қарай қайта бағалаудан құн өсімін өткізгеннен кейін тікелей бөлінбеген пайдаға көшіріледі. Соңғы жағдайда қайта бағалаудан іске асырылған құн өсімінің сомасы активтің қайта бағаланған баланстық құнына негізделген амортизация мен оның бастапқы құнына негізделген амортизация арасындағы айырманы білдіреді.

2025 жылы Банк 2025 жылдың қарашасында тұрғын емес үй-жайлар мен жер учаскесі түріндегі ғимарат пен құрылысты қайта бағалауды жүзеге асырды. Бағалауды мойындалған біліктілігі бар және жақында ғана жылжымайтын мүлікті бағалауда кәсіби тәжірибесі бар, өзінің орналасқан жері мен санаты бойынша ұқсас «РКФ Меншікті бағалау» ЖШС кәсіби бағалаушыларының тәуелсіз фирмасы жүргізді. Нарықтық құнды айқындау кезінде салыстырмалы (нарықтық) тәсіл шеңберінде сатуды салыстырмалы талдау әдісі пайдаланылды. Банктің негізгі құралдарының әділ құнын есептеу кезінде әділ құн 3-деңгейге жатқызылды, өйткені бағалау үшін бастапқы деректер ғимараттың ерекшеліктеріне түзетілген жалпыға қолжетімді интернет-ресурстардан баға белгілеу бағалары болып табылады. 2024 жылы Банк негізгі құралдарды қайта бағалауды жүргізген жоқ, себебі Банк жүргізген талдау нәтижелері баланстық құннан нарықтық құнның елеусіз төмендеуін көрсетті.

Банк өз қызметі шеңберінде алты офистік үй-жайды жалға алады (2024 жыл: алты). Жалдау шарттары жалға алу нысанасы болып табылатын тиісті активті Банк пайдалануға алған күнгі тиісті міндеттемемен пайдалану құқығы нысанасындағы активтер ретінде танылады. Әрбір жалдау төлемі міндеттемелер мен қаржылық шығыстар арасында бөлінеді. Қаржылық шығыстар әрбір кезең үшін міндеттеменің қалдығы бойынша тұрақты пайыздық ставканы қамтамасыз ету мақсатында жалдау мерзімі ішінде пайдаға немесе залалға жатқызылады. Бастапқы құны бойынша танылған пайдалану құқығы нысанасындағы актив олардың қайсысы бұрын аяқталатынына қарай активті пайдалы пайдалану мерзімі немесе жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады.

Жалға алынған мүлікті жақсарту оның қызметіне байланысты белгілі бір қажеттіліктер мен артықшылықтар үшін оларды бейімдеу мақсатында Банк жүргізген жалға алынған мүліктегі өзгерістерді білдіреді. Бухгалтерлік есеп мақсаттары үшін Банктің мүлікті болжамды пайдалануына арнайы арналған жақсартулар оның меншікті активтері ретінде сараланады.

Амортизация негізгі құралдардың (жер учаскелері мен аяқталмаған құрылыс объектілерін қоспағанда) нақты немесе бағалау құнын есептен шығару үшін пайдалы пайдаланудың күтілетін мерзімі ішінде тарату құнын біркелкі шегере отырып есептеледі. Пайдалы пайдаланудың күтілетін мерзімдері Теңгерімдік құн және амортизацияны есептеу әдісі әрбір жылдың соңына талданады және келесі жылдық ставкалар бойынша көрсетіледі:

Ғимараттар мен құрылымдар	1-5%
Пайдалану құқығы нысанасындағы активтер	жалдау мерзіміне сәйкес
Жалға берілетін меншікті жақсарту	жалдау мерзіміне сәйкес
Компьютерлік жабдық	20-33.3%
Көлік	20%
Автошиналар, GPS жабдығы	33.3%
Жиһаз және өзге де жабдықтар	10-33.3%
Материалдық емес активтер	6.67-33.3%

11 Материалдық емес активтер

Мың қазақстандық теңгемен	Бағдарламалық жасақтаманы пайдалану құқығына лицензиялық келісім	Бағдарламалық жасақтама	Тауар белгісі	Жиыны
Құны				
1 қаңтар 2024 ж.	2,094,991	2,965,721	155	5,060,867
Түсімдер	266,626	260,932	-	527,558
Шығарылуы	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 желтоқсан 2024 ж.	2,350,572	3,225,793	155	5,576,520
Түсімдер	176,126	391,474	-	567,600
Шығарылуы	(15,615)	(42,616)	-	(58,231)
31 желтоқсан 2025 ж.	2,511,083	3,574,651	155	6,085,889
Жинақталған амортизация				
1 қаңтар 2024 ж.	1,305,643	2,160,081	-	3,465,724
Амортизациялық аударымдар	343,470	174,402	-	517,872
Шығарылуы	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 желтоқсан 2024 ж.	1,638,068	2,333,623	-	3,971,691
Амортизациялық аударымдар	342,153	186,405	-	528,558
Шығарылуы	(15,615)	(42,616)	-	(58,231)
31 желтоқсан 2025 ж.	1,964,606	2,477,412	-	4,442,018
Төңгерімдік құн				
31 желтоқсан 2024 ж.	712,504	892,170	155	1,604,829
31 желтоқсан 2025 ж.	546,477	1,097,239	155	1,643,871

Бағдарламалық жасақтаманы пайдалану құқығына лицензиялық келісім және Бағдарламалық жасақтама осы бағдарламалық қамтамасыз етуді сатып алуға және енгізуге жұмсалған шығындар негізінде капиталдандырылады. Бағдарламалық жасақтамамен байланысты барлық өзге шығындар (мысалы, оған қызмет көрсету) олардың жұмсалыуына қарай ескеріледі.

Материалдық емес актив 3 жылдан 5 жылға дейінгі күтілетін пайдалы пайдалану мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады. Шарттық немесе өзге де заңды құқықтардан туындайтын материалдық емес активті пайдалы пайдалану мерзімі осы құқықтардың қолданылу мерзімінен аспауға тиіс, бірақ кәсіпорын осы активті пайдалануды болжайтын кезеңге байланысты қысқа болуы мүмкін.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша материалдық емес қаражаттың құрамында бастапқы құны 1,017,172 мың теңге (2024 жылғы 31 желтоқсан: 3,352,408 мың теңге) толық өздігінен тозған материалдық емес активтер көрсетілген.

12 Басқа активтер

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері</i>		
Агенттік қызметтер бойынша дебиторлық берешек берешек	4,699,477	2,729,112
Карточкалық операциялар бойынша дебиторлық берешек	659,923	480,572
Басқалары	124,322	57,016
Өзге қаржы активтерінің жиыны	5,483,722	3,266,700
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(273,468)	(35,580)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері жиыны	5,210,254	3,231,120
<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері</i>		
Басқа инвестициялар	499,789	426,581
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері жиыны	499,789	426,581
Басқа да қаржылық емес активтер		
Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала ақы төлеу	443,258	566,465
Тауар-материалдық қорлар	124,242	107,757
Күрделі шығындар бойынша дебиторлар	100,555	129,867
Негізгі емес банк қызметі бойынша дебиторлар	97,468	72,980
Басқалары	16,006	20,129
Өзге де қаржылық емес активтер жиыны	781,529	897,198
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	-	-
Өзге активтер жиыны	6,491,572	4,554,899

Агенттік операциялар бойынша дебиторлық берешек несие құнына кіретін құрылыс компаниялары мен дилерлік орталықтардың қарызын қамтиды. Карточкалық операциялар бойынша дебиторлық берешек Master Card, VISA, UnionPay International және "Қазақстан Халық Банкі" АҚ-мен карточкалық операциялар бойынша өзара есеп айырысуды қамтиды.

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін өзге активтер 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-кезеңге енгізілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Карточкалық операциялар бойынша дебиторлық берешек	Агенттік қызмет көрсетулер бойынша дебиторлық берешек және басқа да қаржы активтері	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.			
AAA-дан А-ға дейінгі сыртқы рейтингі бар	376,413	-	376,413
А - дан ВВ-ға дейінгі сыртқы рейтингімен	283,510	-	283,510
Ішкі рейтингімен	-	4,823,799	4,823,799
Жалпы теңгерімдік құн	659,923	4,823,799	5,483,722
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	-	(273,468)	(273,468)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері жиыны	659,923	4,550,331	5,210,254

12 Басқа активтер (жалғасы)

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Карточкалық операциялар бойынша дебиторлық берешек	Агенттік қызмет көрсетулер бойынша дебиторлық берешек және басқа да қаржы активтері	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.			
Өте жақсы деңгей	480,572	-	480,572
Жақсы деңгей	-	2,786,128	2,786,128
Жалпы теңгерімдік құн	480,572	2,786,128	3,266,700
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	-	(35,580)	(35,580)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтері жиыны	480,572	2,750,548	3,231,120

Жоғарыда аталған активтердің барлығы жыл аяқталғаннан кейін он екі ай ішінде өтеледі деп күтілуде. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

13 Басқа банктердің шоттары мен депозиттері

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Шетелдік орталық банктердің мерзімді депозиттері	15,000,000	-
Мерзімді депозиттер	13,028,565	-
Басқа банктердің корреспонденттік шоттары	7,127,709	6,157,461
Қамтамасыз ету ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты	269,992	26,257
БОЖТЖҚ алынған ұзақ мерзімді қарыздар	-	180,524
Банктердің шоттары мен депозиттерінің жиыны	35,426,266	6,364,242

Басқа банктердің шоттары мен депозиттері контрагент банктер Банкке ақша қаражатын немесе өзге активтерді берген сәттен бастап көрсетіледі. өндірістік емес қаржылық міндеттемелер амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі. Егер Банк меншікті берешекті сатып алса, бұл міндеттеме қаржылық жағдай туралы есептен алып тасталады, ал міндеттеменің баланстық құны мен төленген өтеу арасындағы айырма берешекті реттеуден түскен кірістердің немесе шығыстардың құрамына енгізіледі.

Корреспонденттік шоттардағы ақша қаражаты Банктің операциялық қызметі шеңберінде пайдаланылады.

2025 жылғы 31 желтоқсанда үш ірі контрагент банктерде орналастырылған басқа банктердің шоттары мен депозиттерінің жиынтық сомасы 33,128,369 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсанға 5,918,995 мың теңге) құрады, бұл басқа банктердің шоттары мен депозиттерінің 94% -ын (2024 жылғы 31 желтоқсанға 96%) құрады.

Әділ құнды бағалау туралы ақпарат 26-ескертпеде келтірілген. Пайыздық ставкаларды талдау 29-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

14 "РЕПО" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек

Қамтамасыз ету ретінде берілген активтердің әділ құны және «РЕПО» келісімдері бойынша міндеттемелердің теңгерімдік құны 2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға жағдай бойынша төмендегідей берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.		31 желтоқсан 2024 ж.	
	Теңгерімдік құн	Әділ қамтамасыз ету құны	Теңгерімдік құн	Әділ қамтамасыз ету құны
"РЕПО" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	114,289,725	114,600,749	32,808,452	34,302,696
"РЕПО" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек жиыны	114,289,725	114,600,749	32,808,452	34,302,696

Банк РЕПО келісімдері бойынша қарыздарды кредит беруді одан әрі қаржыландыру үшін, сондай-ақ Банктің операциялық қызметі шеңберінде теңгемен төлемдердің ағымдағы ағынын қамтамасыз ету мақсатында пайдаланады. Банк тарту құралының осы түрін ұдайы пайдаланады және қажет болған жағдайда РЕПО келісімдері бойынша қарыздар арқылы қаражат тартуды жалғастыруды жоспарлайды.

Банк бағалы қағаздар бойынша РЕПО шарттарын және әдеттегі нарықтық практикаға сәйкес қамтамасыз етуді алатын немесе беретін бағалы қағаздармен қарыз мәмілелерін жасасады. Кері сатып алу операцияларының стандартты шарттарына сәйкес кепіл алушының кепілді сатуға немесе қайта кепілге қоюға құқығы жоқ. Бағалы қағаздарды контрагенттерге беру қаржылық жағдай туралы есепте меншік құқығымен байланысты тәуекелдер мен пайдалар да берілген жағдайда ғана көрсетіледі.

РЕПО мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген активтер әділ құны бойынша ескерілетін облигациялар болып табылады. Осы қағаздардың теңгерімдік құны 31.12.2025 жылға 114,289,725 мың теңгені (2024 ж.: 32,808,452 мың теңге) құрайды.

Қаражаттың пайыздық ставкаларын талдау 29-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

15 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері төмендегідей берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Заңды тұлғалар		
- Мерзімді депозиттер	442,074,984	272,013,630
- Ағымдағы/есеп айырысу шоттары	176,628,893	166,926,758
Жеке тұлғалар		
- Мерзімді депозиттер	312,914,097	292,381,654
- Ағымдағы/есеп айырысу шоттары	61,681,962	70,087,820
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің жиыны	993,299,936	801,409,862

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері жеке тұлғалар, мемлекеттік немесе корпоративтік клиенттер алдындағы өндірістік емес қаржылық міндеттемелерді білдіреді және амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің 973,986 мың теңге және 3,000,295 мың теңге сомасындағы ағымдағы шоттары мен депозиттері тиісінше Банктің аккредитивтерін, қарыздарын, кепілдіктерін және өзге де шартты міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылады.

15 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері (жалғасы)

Әділ құнды бағалау туралы ақпарат 26-ескертпеде келтірілген. Клиенттер қаражатының пайыздық ставкаларын талдау 29-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 30-ескертпеде ашылған.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Экономика секторлары/клиенттердің түрлері бойынша талдау:		
Жеке тұлғалар	374,596,059	362,469,474
Өндіру өнеркәсібі және металлургия	140,710,028	52,181,640
Көлік	104,463,852	49,495,983
Сауда	83,204,813	77,340,626
Құрылыс	47,618,361	60,109,601
Консультациялық қызметтер	38,681,027	5,756,262
Қаржы секторы	36,405,601	35,609,910
Мұнай және газ	32,362,707	28,300,568
Энергетика	31,988,165	18,522,095
Химия өнеркәсібі	15,662,796	8,778,129
Сақтандыру (қайта сақтандыру) және зейнетақы қорларының қызметі	14,380,101	3,061,658
Байланыс	12,028,983	3,600,679
Компьютерлік бағдарламалау және өндіріс	8,590,478	4,703,466
Білімі	4,292,563	7,153,344
Жылжымайтын мүлік	3,925,469	713,631
Машина жасау	2,152,296	6,483,380
Халықаралық ұйымдардың қызметі	1,613,250	1,603,986
Сәулет және инженерия	1,582,893	51,925,383
Ғылыми зерттеулер мен өзірлемелер	990,609	1,062,961
Жұмысқа орналастыру	403,041	1,357,408
Тамақ өнеркәсібі	296,671	4,188,357
Ауыл шаруашылығы	23,439	100,325
Басқалары	37,326,734	16,890,996
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің жиыны	993,299,936	801,409,862

2025 жылғы 31 желтоқсанда Банкте 5,000,000 мың теңгеден астам қалдығы бар 36 клиент (2024 жылғы 31 желтоқсан: 28 клиент) болды. Мұндай клиенттер қаражатының жиынтық қалдығы 491,888,977 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 316,110,191 мың теңге) немесе клиенттер қаражатының жалпы сомасының 50% (2024 жылғы 31 желтоқсан: 39%) құрады.

16 Басқа да міндеттемелер

Өзге міндеттемелер төмендегідей берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Басқа да қаржылық міндеттемелер		
Ипотекалық бағдарламалар бойынша "ҚФУ" ақ алдында жалғасып жатқан қатысу міндеттемелері	17,799,021	16,126,880
Жалдау бойынша міндеттемелер	1,265,548	643,896
Кредиторлық берешек	473,286	254,048
Басқа да қаржылық міндеттемелер	737,506	761,997
Басқа да қаржылық міндеттемелер жиыны	20,275,361	17,786,821
Басқа қаржылық емес міндеттемелер		
Пайдаға салынатын салықтан басқа салықтар бойынша шығыстар	1,531,528	116,803
Қызметкерлер алдындағы берешек	1,133,77	4,901,465
Болашақ кезеңдердің кірістері	367,388	125,922
Есептелген шығыстар	99,463	55,520
Басқа қаржылық емес міндеттемелер жиыны	3,132,156	5,199,710
Өзге міндеттемелер жиыны	23,407,517	22,986,531

Алдындағы міндеттемелер "Қазақстандық тұрақтылық қоры" АҚ (бұдан әрі – "ҚФУ") "7-20-25" мемлекеттік ипотекалық бағдарламасымен және Баспана Хитпен байланысты. Осы бағдарламаның шарттарына сәйкес Банк қарыз алушыларға ипотекалық қарыздар береді және ҚФБ қарыздары бойынша талап ету құқықтарын береді. Бағдарламаға және сенімгерлік басқару шартына сәйкес Банк негізгі борыш және кредиттер бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен кезде берілген ипотекалық қарыздар бойынша сенімгерлік басқаруды жүзеге асырады 90 күнтізбелік күн кері сатып алу сатып алу күніне қарыздың номиналды құны бойынша жүзеге асырылады.

Банк берілген активке меншік құқығына және бақылауға байланысты барлық тәуекелдер мен пайдаларды іс жүзінде сақтағандықтан, Банк берілген активті оның осы активке жалғасып отырған қатысуы көлемінде тануды жалғастырады.

Төмендегі кестеде 2025 және 2024 жылдардағы қаржылық қызмет нәтижесінде туындайтын Банктің жалдау бойынша міндеттемелері бойынша өзгерістер берілген. Берешек баптары қаржы қызметі ретінде ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Жыл басындағы қалдық	643,896	568,967
Ақша қаражатының қозғалысы	(399,624)	(356,640)
Міндеттемені тану	925,366	470,903
Пайыздық шығыстар	149,075	83,185
Ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(53,165)	(122,519)
Жыл соңындағы қалдық	1,265,548	643,896

17 Акционерлік капитал

2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға жағдай бойынша төленген акционерлік капитал бір акция үшін құны 100 мың теңге болатын 70,500 жай акциядан тұрды. 2015 жылғы 19 тамызда Банк жарияланған акцияларды тіркеді және жай акциялардың жалпы саны 220,500 дананы құрады. Жаңа акциялар орналастырылмады.

Жай акцияларды ұстаушылардың Банк мезгіл-мезгіл жариялай алатын дивидендтерді алуға құқығы бар және акционерлердің жылдық және жалпы жиналыстарында дауыс беруге құқығы бар. Төленетін дивидендтер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің бөлінбеген пайдасының мөлшерімен шектеледі.

2025 жылғы 7 сәуірде Банк акционерлерінің жалпы жиналысы 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың нәтижелері бойынша 15,000,003 мың теңге мөлшерінде жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдады. Төлемдер 2025 жылғы 23 мамырда жүзеге асырылды.

2024 жылғы 28 наурызда Банк акционерлерінің жалпы жиналысы 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың нәтижелері бойынша 17,000,018 мың теңге мөлшерінде жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдады. Төлемдер 2024 жылғы 10 сәуірде және 2024 жылғы 20 маусымда жүзеге асырылды.

31 және 2025 жылдардың 2024 желтоқсанына өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау резерві шығарылу сәтіне дейін өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздардың әділ құнының жинақталған өзгерісін білдіреді.

18 Таза пайыздық кіріс

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 ж.	2024 ж.
Тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер		
Клиенттерге амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қарыздар	108,681,683	77,684,254
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	16,754,983	19,021,238
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	4,320,367	5,185,807
Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламалары	3,981,196	2,919,360
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа банктердегі қаражат	2,693,549	2,381,792
Кері РЕПО шарттары бойынша пайыздық кірістер	126,626	71,556
Тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	136,558,404	107,264,007
Пайыздық және өзге де ұқсас шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(59,548,813)	(37,966,366)
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(15,649,392)	(10,059,285)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(3,137,912)	(2,226,120)
«ҚОҚ» АҚ алдындағы пайыздық шығыстар («7-20-25» мемлекеттік ипотекалық бағдарламасына және басқа да бағдарламаларға байланысты)	(748,362)	(660,901)
Пайыздық шығыстар жиыны	(79,084,479)	(50,912,672)
Басқа да ұқсас шығыстар		
Қаржылық жалдау бойынша шығыстар	(149,075)	(83,185)
Өзге де ұқсас шығыстар жиыны	(149,075)	(83,185)
Таза пайыздық кірістер	57,324,850	56,268,150

Пайыздық кірістер мен шығыстар есептеу қағидаты бойынша көрсетіледі және тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептеледі. Мұндай есеп айырысу шарттың тараптары төлеген және алған және тиімді пайыздық ставканың ажырамас бөлігін құрайтын барлық комиссиялар мен төлемдерді, мәміле бойынша шығындарды, сондай-ақ барлық өзге де сыйлықақылар мен жеңілдіктерді қамтиды.

19 Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын)

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын) былайша берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	2025 ж.	2024 ж.
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын) мыналарды қамтиды:		
Сауда операциялары, нетто	1,826,798	(497,989)
Әділ құнның өзгеруі	534	1,683
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(шығын) жиыны	1,827,332	(496,306)

Банк валюталық тәуекел мен өтімділік тәуекелін басқару үшін және бір мезгілде сауда мақсаттары үшін туынды қаржы құралдары бойынша келісімдер жасасады

20 Комиссиялық кірістер мен шығыстар

Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Банктің әрбір операциялық сегменті бойынша комиссиялық кірістердің талдауы берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Жиыны
Комиссиялық кірістер:			
Шоттарға қызмет көрсету және қызмет көрсету	2,809,616	269,978	3,079,594
Операциялық-кассалық қызмет көрсету	957,335	864,283	1,821,618
Кепілдік беру	-	778,057	778,057
Аккредитивтер беру	-	534,795	534,795
«Master Card» және «Visa» бойынша қызметтер	294,638	-	294,638
Агенттік қызметтер	-	22,511	22,511
Сенімгерлік басқару	-	198	198
Басқалары	33,956	7,128	335,722
Комиссиялық кірістер жиыны	4,095,545	2,476,950	6,572,495

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Банктің әрбір операциялық сегменті бойынша комиссиялық кірістердің талдауы берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Жиыны
Комиссиялық кірістер:			
Шоттарға қызмет көрсету және қызмет көрсету	1,672,787	269,265	1,942,052
Операциялық-кассалық қызмет көрсету	782,353	1,031,146	1,813,499
Кепілдік беру	-	638,335	638,335
Аккредитивтер беру	-	410,147	410,147
Сенімгерлік басқару	-	610	610
Басқалары	29,992	146,313	176,305
Комиссиялық кірістер жиыны	2,485,132	2,495,816	4,980,948

20 Комиссиялық кірістер мен шығыстар (жалғасы)

Кредиттік шот ашқаны үшін комиссиялар, сондай-ақ қарыздар беруге байланысты тиісті тікелей шығындар қарыздар бойынша тиімді пайыздық ставканы түзету ретінде көрсетіледі. Жаңартылмайтын кредиттік желі берілген жағдайда қарыз беру жөніндегі міндеттемелер үшін комиссия қарыздар бойынша дисконттың құрамына енгізіледі (тиісті тікелей шығындармен бірге) және қарыз бойынша нақты кірістерді түзету ретінде көрсетіледі. Жаңартылмайтын кредит желісі берілген жағдайда қарыз беру жөніндегі міндеттеме үшін комиссия қарыз беру жөніндегі міндеттемелер қолданылуының қалған кезеңі ішінде пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі. Қарыз берумен аяқталмаған қарыз беру жөніндегі міндеттемелердің қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін қарыз беру жөніндегі міндеттеме үшін комиссия оның қолданылу мерзімі аяқталған күнгі пайданың немесе залалдың құрамында танылады.

Өзге комиссиялық кірістер бір мезгілде клиент Банк ұсынған қызметтерден пайда алған және пайдаланған кезде қызметтерді ұсыну фактісі бойынша біркелкі есептен шығару әдісін пайдалана отырып, кезең ішінде көрсетіледі.

Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Банктің әрбір операциялық сегменті бойынша комиссиялық шығыстардың талдауы берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Жиыны
Комиссиялық шығыстар:			
Аударым қызметтері	(1,685,457)	(1,284,842)	(2,970,299)
Жеке тұлғалардың депозиттерін сақтандыру	(1,219,599)	-	(1,219,599)
Клиенттердің адалдық бағдарламасы бойынша баллдар	(509,030)	-	(509,030)
«Master Card» және «Visa» бойынша қызметтер	(237,474)	-	(237,474)
Бағалы қағаздар бойынша шығыстар	-	(120,140)	(120,140)
ЖКБ, ЗТМО қызметтері бойынша шығыстар	(198,754)	-	(198,754)
Процессингтік қызметтер	(10,227)	-	(10,227)
Басқалары	(2,673)	(266,280)	(268,953)
Комиссиялық шығыстар жиыны	(3,863,214)	(1,671,262)	(5,534,476)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Банктің әрбір операциялық сегменті бойынша комиссиялық шығыстардың талдауы берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Жиыны
Комиссионные расходы:			
Аударым қызметтері	(1,879,370)	(965,614)	(2,844,984)
Жеке тұлғалардың депозиттерін сақтандыру	(385,439)	-	(385,439)
Клиенттердің адалдық бағдарламасы бойынша баллдар	(354,136)	-	(354,136)
«Master Card» және «Visa» бойынша қызметтер	(271,785)	-	(271,785)
Бағалы қағаздар бойынша шығыстар	(180,577)	-	(180,577)
ЖКБ, ЗТМО қызметтері бойынша шығыстар	-	(100,096)	(100,096)
Процессингтік қызметтер	(12,501)	-	(12,501)
Басқалары	(11,812)	(71,179)	(82,991)
Комиссиялық шығыстар жиыны	(3,095,620)	(1,136,889)	(4,232,509)

21 Шетел валютасымен операциялардан түсетін таза пайда

Мың қазақстандық теңгемен	2025 ж.	2024 ж.
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	6,303,694	8,035,614
Шетел валютасын қайта бағалаудан шығыстарды шегергендегі кірістер	(2,638,407)	(383,649)
Шетел валютасымен операциялардан түскен таза пайда жиыны	3,665,287	7,651,965

Банк операциялық кассалар және банктік шоттар арқылы шетел валюталарын сатып алу-сату жөніндегі, сондай-ақ шетел валюталарын айырбастау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады. Операциялар Банк белгілеген айырбастау бағамдары бойынша орындалады, олар нақты күндердегі ресми айырбастау бағамдарынан ерекшеленеді. Банктің ресми бағамдары мен айырбас бағамдары арасындағы айырмашылықтар нақты орында міндеті орындалатын уақыттың белгілі бір сәтінде шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер ретінде танылады.

22 Жалпы және әкімшілік шығыстар

Мың қазақстандық теңгемен	2025 ж.	2024 ж.
Жалақы және сыйлықақылар	7,783,230	10,632,080
Әлеуметтік салық	419,650	843,983
Персоналға жұмсалатын шығыстар	8,202,880	11,476,063
Ақпараттық қызметтер	1,625,212	1,421,384
Тозу және амортизация	1,561,921	1,508,110
Пайдаға салынатын салықтан басқа салықтар	1,053,617	824,872
Жарнама шығыстары	452,627	553,223
Кәсіби қызметтер	205,745	178,838
Коммуналдық қызметтер	166,768	166,020
Коммуникация	144,196	122,600
Қорғау	141,401	141,142
Қысқа мерзімді жалдау	130,552	102,933
Іссапар шығыстары	120,744	202,008
Негізгі құралдарға техникалық қызмет көрсету және жөндеу	117,593	146,348
Көлік қызметтері	53,426	46,205
Сақтандыру бойынша төлемдер	25,955	41,436
Өкілдік шығыстар	22,281	16,755
Басқа да шығыстар	523,850	448,129
Жалпы және әкімшілік шығыстардың жиыны	14,548,768	17,396,066

Жалақыға, мемлекеттік зейнетақы қоры мен әлеуметтік сақтандыру қорына жарналарға, жыл сайынғы ақылы демалыстар мен аурухана демалыстарына, ақшалай емес нысандағы сыйлықақылар мен жеңілдіктерге жұмсалатын шығыстар Банк қызметкерлерінің тиісті қызметтер көрсетуіне қарай есептеледі. Банктің белгіленген жарналары бар мемлекеттік жоспарға сәйкес төлемдерден басқа, зейнетақыларды немесе осыған ұқсас төлемдерді төлеу бойынша қандай да бір құқықтық немесе қалыптасқан іскерлік практикадан туындайтын міндеттемелері жоқ.

2025 және 2024 жылдары үшін Банк 851,448 мың теңге және тиісінше 731,816 мың теңге сомасына міндетті зейнетақы жарналарын төлеу есебіне аударды.

Кәсіби қызметтер 2025 жылы 69,379 мың теңге мөлшерінде аудиторлық қызметтерді қамтиды (2024 ж.: 54,839 мың теңге). Бұдан басқа, Банкке 2025 жылы жалпы құны 760 мың теңге (2024 ж.: 6,528 мың теңге) салықтық кеңес беру және ашық корпоративтік семинарлар бойынша қызметтер көрсетілді.

23 Акцияға пайда

Қазақстан қор биржасының (бұдан әрі - «КАСЕ») талаптарына сәйкес акцияға базалық пайданы есептеу үшін пайдаланылған пайданың және жай акциялардың орташа өлшенген санының көрсеткіштері төменде келтірілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 ж.	2024 ж.
Банк акционерлеріне жататын жыл ішіндегі таза пайда	40,003,787	39,108,198
Акцияға базалық пайданы айқындау мақсаты үшін жай акциялардың орташа өлшенген саны	70,500	70,500
Бір акцияға шаққандағы базалық және ажыратылған пайда жиыны (теңге)	567,430	554,726

24 Пайдаға салық

Банк ҚХЕС бухгалтерлік стандарттарынан ерекшеленуі мүмкін ҚР салық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылатын салықтық есепке алу деректерінің негізінде ағымдағы кезең үшін пайдаға салынатын салық бойынша есептеулер жасайды.

Шығыстардың кейбір түрлері салық салу мақсаттары үшін ескерілмейтіндігіне, сондай-ақ салық салынбайтын кірістің болуына байланысты Банкте белгілі бір тұрақты салық айырмашылықтары туындайды.

Тиімді ставканы төменде келтірілген пайдамен салыстыру үшін пайдаланылатын салық ставкасы осы юрисдикциядағы салық заңдарына сәйкес ҚР-да заңды тұлғалардың төлеуіне салық салынатын пайданың 20% -ын құрайды.

Жыл ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар мынадай компоненттерді қамтиды:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 ж.	2024 ж.
Пайдаға/(шығындар) салынатын салық бойынша ағымдағы шығыстар	6,979,139	4,269,678
Кейінге қалдырылған салық бойынша үнемдеу	1,205,504	(153,066)
Жыл ішіндегі пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	8,184,643	4,116,612

Пайда салығы бойынша тиімді ставканы аяқталған жылдар ішіндегі пайдамен салыстыру 2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсаны мынадай түрде берілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 ж.	2024 ж.
Салық салынғанға дейінгі пайда	48,188,430	43,224,810
Белгіленген ставка бойынша салық 20% (2024 ж.: 20%)	9,637,686	8,644,962
10% ставка бойынша мемлекеттік бағалы қағаздар үшін белгіленген ставка бойынша салық	2,304,881	-
Шегерілмейтін шығыстардың/салық салынбайтын кірістердің салықтық өсері:		
Салық салынбайтын мемлекеттік және өзге де бағалы қағаздар	(4,353,560)	(4,773,677)
Басқа да есептелмейтін шығыстар	861,014	224,153
Өткен жылдарда танылмаған ағымдағы салықты түзету	(265,378)	21,174
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	8,184,643	4,116,612

24 Пайдаға салық (жалғасы)

2025 жылы қолданыста болған салық заңнамасының ережелеріне сәйкес корпоративтік табыс салығын есептеу 20% мөлшерінде жүзеге асырылды. Сонымен қатар, ҚР салық заңнамасында көзделген өтпелі ережелерге сәйкес Банкке 2025 жылға мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды өткізу кезінде құн өсімі түріндегі табыстарға, валютамен своп-операциялар және бір жылға дейінгі мерзімге жасалған пайыздық мөлшерлемелерді айырбастау бойынша табыстарға 10% мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы салынды ҚР Ұлттық Банкінде бір жылға дейінгі мерзімге орналастырылған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар, салымдар (депозиттер) бойынша сыйақылар (2024 ж.: мұндай талаптар жоқ).

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің есептік құны мен салық салу мақсатында айқындалатын сома арасындағы уақытша айырмашылықтардың таза салық әсерін көрсетеді. 2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтар негізінен кірістер мен шығыстарды есепке алудың әртүрлі әдістеріне/мерзімдеріне, сондай-ақ кейбір активтердің есептік және салықтық құнындағы айырмашылыққа байланысты туындайтын уақытша айырмашылықтарға байланысты. Төменде осы уақыт айырмашылықтары қозғалысының салықтық әсерлері толықтығы берілген.

Мың қазақстандық теңгемен	Пайда немесе шығын құрамында қалпына келтірілді/ (жатқызылды)		
	31 желтоқсан 2024 ж.	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2025 ж.
Кейінге қалдырылған салық активтері/(міндеттемелер):			
Өткізілген туынды қаржы қаражаттары бойынша болашақ кезеңдерге ауыстырылған салық шығындары	217,845	(217,845)	-
Басқа да міндеттемелер	1,109,072	(526,035)	583,037
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер	(498,614)	(453,013)	(951,627)
Басқа да активтер	(2,804)	(561)	(3,365)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелерді іске асырылмаған қайта бағалау	10,633	(8,050)	2,583
Таза кейінге қалдырылған салық активтері/(міндеттемелер)	836,132	(1,205,504)	(369,372)

Мың қазақстандық теңгемен	Пайда немесе шығын құрамында қалпына келтірілді/ (жатқызылды)		
	31 желтоқсан 2023 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Кейінге қалдырылған салық активтері/(міндеттемелер):			
Өткізілген туынды қаржы қаражаттары бойынша болашақ кезеңдерге ауыстырылған салық шығындары	238,116	(20,271)	217,845
Басқа да міндеттемелер	885,720	223,352	1,109,072
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер	(438,713)	(59,901)	(498,614)
Басқа да активтер	(1,497)	(1,307)	(2,804)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелерді іске асырылмаған қайта бағалау	(560)	11,193	10,633
Таза кейінге қалдырылған салық активтері	683,066	153,066	836,132

ҚР Салық кодексінің 300-бабының 12-тармағына сәйкес туынды қаржы қаражаттары бойынша шығындар туынды қаржы қаражаттары бойынша кірістер есебінен өтеледі. Егер мұндай залалдар туындаған кезеңде өтелмейтін болса, онда олар келесі он жылды қоса алғандағы кезеңге ауыстырылуы және туынды қаржы қаражаттары бойынша кірістер есебінен өтелуі мүмкін.

2025 жылға кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелерін есептеу салық заңнамасына сәйкес 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілген және кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметтен алынған салық салынатын кірісті қоспағанда, банктер жүзеге асыратын банк қызметіне қолданылатын 25% мөлшерінде корпоративтік табыс салығының мөлшерлемесі бойынша жүзеге асырылды.

25 Болашақ кезеңдердің міндеттемелері және шартты міндеттемелер

Банк өз қызметі процесінде клиенттердің қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін баланстан тыс тәуекелдері бар қаржы қаражаттарын пайдаланады.

Банк баланста көрсетілген қаржы қаражаттарына қатысты болашақ кезеңдердің баланстан тыс міндеттемелеріне қатысты кредиттік саясатты қолданады.

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шартты міндеттемелер былайша ұсынылды:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Шартты міндеттемелер және қарыздар беру бойынша болашақ кезеңдердің міндеттемелері		
Қарыздар беру және пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша болашақ кезеңдердің міндеттемелері	134,823,753	167,633,844
Міндеттемелерді орындау кепілдігі	37,533,747	22,745,586
Қаржылық кепілдіктер	20,472,227	20,972,755
Аккредитивтер және есеп айырысу операцияларына жататын басқа да шартты міндеттемелер	5,503,620	7,261,171
Басқа да шартты міндеттемелер	7,475	39,427
Заемдар беру бойынша болашақ кезеңдердің шартты міндеттемелері мен міндеттемелерінің жиыны	198,340,822	218,652,783

Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер

Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер бастапқыда әдетте алынған сыйақы сомасымен расталған әділ құн бойынша көрсетіледі. Бұл сома, егер Банк нақты кредиттік келісім жасасатын және ол берілгеннен кейін қысқа кезең ішінде кредитті іске асыруды жоспарламайтын ықтималдық болған жағдайда, кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерді қоспағанда, міндеттеменің қолданылу мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады; кредиттер беру жөніндегі міндеттемені байланысты осындай комиссиялық кірістер болашақ кезеңдердің кірістері ретінде ескеріледі және бастапқы тану кезінде кредиттің баланстық құнына енгізіледі. Әрбір есепті кезеңнің соңында міндеттемелер (i) бастапқы тану сәтіндегі амортизацияланбаған сома қалдығы ретінде бағаланады плюс (ii) күтілетін кредиттік шығын моделі негізінде айқындалған шартты резерв сомасы, егер міндеттеме нарықтағыдан төмен пайыздық ставка бойынша кредит беруден тұрмаса, онда міндеттеменің мөлшері осы екі соманың неғұрлым үлкеніне тең болады. Кредиттер беру бойынша міндеттемелердің теңгерімдік құны міндеттеме болып табылады. Кредит пен пайдаланылмаған міндеттемені қамтитын шарттарға қатысты, егер Банк пайдаланылмаған кредит компоненті бойынша және кредит компоненті бойынша күтілетін кредиттік шығындарды жеке сәйкестендіре алмаса, пайдаланылмаған міндеттеме бойынша күтілетін кредиттік шығындар кредит бойынша шығындарға бағалау резервімен бірге танылады. Жиынтық күтілетін кредиттік шығындардың кредиттің жалпы баланстық құнынан асып кету сомасындағы күтілетін кредиттік шығындар міндеттеме ретінде танылады.

Қаржылық кепілдіктер

Қаржылық кепілдіктер Банктан, егер көрсетілген дебитор борыштық борыштық құралдың бастапқы немесе түрлендірілген шарттары бойынша уақтылы төлем жасамаған жағдайда, кепілдік ұстаушыға келтірілген шығындарды өтеу бойынша белгілі бір төлемдерді жүзеге асыруды талап етеді. Қаржылық кепілдіктер бастапқыда әдетте алынған сыйақы сомасымен расталған әділ құн бойынша көрсетіледі. Бұл сома кепілдіктің қолданылу мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады. Әрбір есепті кезеңнің соңында міндеттемелер (i) күтілетін кредиттік шығындар моделін пайдалана отырып айқындалған кепілдік бойынша шығындарға бағалау резерві сомасының және (ii) бастапқы тану кезінде көрсетілген соманың амортизацияланбаған қалған қалдығының неғұрлым көбі бойынша бағаланады. Бұдан басқа, қаржылық жағдай туралы есепте актив ретінде көрсетілетін сыйақы бойынша дебиторлық берешекке берешекке қатысты күтілетін кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві танылады.

Міндеттемелерді орындау кепілдіктері

Міндеттемелерді орындау кепілдіктері - егер шарт бойынша екінші тарап шартта көзделген коммерциялық немесе құқықтық міндеттерді орындамаса, өтемақы алуды көздейтін шарттар. Егер міндеттемелерді орындау кепілдігі Банкқа өтінім беруші кепілдік ұстаушыға төлеген кез келген соманы өтеуге шартта көзделген құқықты берсе және мұндай құқықтар қамтамасыз етумен жабылса, егер банк банкті кепілдік туралы келісім бойынша жалпы шығынға ұшырайтын коммерциялық мазмұны бар оқиға жоқ деген қорытынды жасаса, олар өтінім берушіге берілген кредиттерді беру жөніндегі міндеттеме танылады. Міндеттемелерді орындаудың мұндай кепілдіктері бастапқыда әдетте алынған сыйақы сомасымен расталған әділ құн бойынша көрсетіледі. Осы сома шарттың қолданылу мерзімі ішінде сызықтық әдіспен амортизацияланады.

25 Болашақ кезеңдердің міндеттемелері және шартты міндеттемелер (жалғасы)

Әрбір есепті кезеңнің соңында міндеттемелерді орындау кепілдігі шарттары (i) бастапқы тану сомасының амортизацияланбаған қалдығының және (ii) күтілетін кредиттік шығындар моделін пайдалана отырып айқындалған шығындарға бағалау резервінің неғұрлым көп сомасы бойынша бағаланады.

Банк клиенттерге ашық кредиттік желілер сомасының шегінде заемдар беру туралы шешімді клиент кредиттік ресурстарға әрбір кезекті өтініш жасаған кезде қабылдайды және заемшының қаржылық жағдайына, кредиттік тарихына және өзге де факторларға байланысты болады. Мұндай пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша міндеттемелер сомасы тиісінше 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 134,823,753 мың теңгені және 167,633,844 мың теңгені құрайды.

Банк пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша күтілетін кредиттік шығындардың резервтерін құрмайды, өйткені Банктің кредиттік келісімдерінде не ақша қаражатын автоматты түрде беру жөніндегі міндеттемелер жоқ, не мұндай беру клиенттің сұрау салуын жеке талдау тәртібімен жүзеге асырылады. Банк пайдаланылмаған кредиттік желілер шеңберінде кредиттің жаңа траншына клиенттің сұрау салуын алған сайын, ол жеке және тәуелсіз негізде қаралады. Жаңа транштарды беру рәсімі клиенттің ағымдағы қаржылық жағдайын тексеруді және Банктің кредиттік тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі тарапынан келісуді қамтиды. Банктің бас тарту себептерін негіздемей жаңа транштарға арналған өтінімнен бас тартуға құқығы бар болғандықтан, Банк өз міндеттемелері шеңберінде кредиттер бойынша жаңа транштар туралы мәселе пікірталас болып табылады деп есептейді және қарыз алушыға қаражат аударылғаннан кейін ғана күтілетін кредиттік шығындарды ескереді.

Төменде аккредитивтер мен кепілдіктерге қатысты шартты міндеттемелердің сапасын талдау келтіріледі:

Мың қазақстандық теңгемен	Корпоративтік клиенттер			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
ішкі рейтингі AAA-дан А2-ге дейін	43,004,385	299,256	-	43,303,641
ішкі рейтингі А3-тен Вa3-ке дейін	14,344,854	843,220	-	15,188,074
ішкі рейтингі В1-ден В3-ке дейін	1,700,000	-	-	1,700,000
Танылмаған жалпы құны	59,049,239	1,142,476	-	60,191,715
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(291,430)	(17,511)	-	(308,941)
Теңгерімдік құн	58,757,809	1,124,965	-	59,882,774

Мың қазақстандық теңгемен	Корпоративтік клиенттер			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
ішкі рейтингі AAA-дан А2-ге дейін	2,129,398	-	-	2,129,398
ішкі рейтингі А3-тен Вa3-ке дейін	34,989,313	-	-	34,989,313
ішкі рейтингі В1-ден В3-ке дейін	6,936,347	-	-	6,936,347
Танылмаған жалпы құны	44,055,058	-	-	44,055,058
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(1,129,605)	-	-	(1,129,605)
Теңгерімдік құн	42,925,453	-	-	42,925,453

25 Болашақ кезеңдердің міндеттемелері және шартты міндеттемелер (жалғасы)

Мың қазақстандық теңгемен	Шағын және орта бизнес			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	944,815	-	-	944,815
ішкі рейтингі А3-тен Ва3-ке дейін	2,373,065	-	-	2,373,065
Танылмаған жалпы құны	3,317,880	-	-	3,317,880
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(9,200)	-	-	(9,200)
Теңгерімдік құн	3,308,680	-	-	3,308,680

Мың қазақстандық теңгемен	Шағын және орта бизнес			Жиыны
	1-кезең (12 ай үшін ККШ)	2-кезең (кредиттік тәуекел едәуір ұлғайған кезде бүкіл мерзім үшін ККШ)	3-кезең (Құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
ішкі рейтингі ААА-дан А2-ге дейін	777,563	-	-	777,563
ішкі рейтингі А3-тен Ва3-ке дейін	6,133,054	13,836	-	6,146,890
Танылмаған жалпы құны	6,910,617	13,836	-	6,924,453
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(56,741)	-	-	(56,741)
Теңгерімдік құн	6,853,876	13,836	-	6,867,712

Сот талаптары

Ара-тұра, Банк қызметінің процесінде клиенттер мен контрагенттер Банкке талап қояды. Басшылық олар бойынша істі қарау нәтижесінде Банк елеулі шығынға ұшырамайды және тиісінше қаржылық есептілікте резервтер құрылмаған деп санайды.

Салық салу

Бизнесті жүргізуді реттейтін қазақстандық заңнама жылдам өзгеруде. Банктің қызметіне қатысты осындай заңнаманы басшылықтың түсіндіруіне тиісті өңірлік және республикалық органдар дау айтуы мүмкін. Соңғы кездері салық органдары көбінесе заңнаманы түсіндіру кезінде әлдеқайда қатаң ұстанымда. Нәтижесінде, салықтарды есептеуде бұрын дауланбаған тәсілдер болашақ салықтық тексерулер барысында даулануы мүмкін.

Әдетте, есепті жылдың алдындағы бес жыл салық органдарының тексеруі үшін ашық. Белгілі бір жағдайларда тексерулер неғұрлым ұзақ кезеңдерді де қамтуы мүмкін. Банк басшылығы өзінің салық заңнамасын түсіндіруіне сүйене отырып, барлық қолданылатын салықтар есептелді деп пайымдайды. Солай бола тұрса да, салық органдары қолданылып жүрген салық заңдарының ережелерін басқаша түсіндіре алады және түсіндірудегі айырмашылықтар қаржылық есептілікке елеулі әсер етуі мүмкін.

26 Қаржы қаражаттарының әділ құны

Әділ құн - бұл активті сату кезінде алынуы немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегі мәміле жүргізу кезінде міндеттемені беру кезінде төленуі мүмкін баға. Әділ құнды ең жақсы растау белсенді нарықтағы баға болып табылады. Белсенді нарық - бұл активпен немесе міндеттемемен операциялар тұрақты негізде бағалау туралы ақпарат алуға мүмкіндік беретін жеткілікті жиілікпен және жеткілікті көлемде жүргізілетін нарық. Белсенді нарықта айналыстағы қаржы қаражаттарының әділ құны баға белгіленетін бағаны ұйым ұстайтын олардың санына жеке активке немесе міндеттемеге көбейту кезінде алынған сома ретінде бағаланады. Егер нарықтың әдеттегі тәуліктік сауда айналымы ұйымда бар активтер мен міндеттемелердің санын сіңіру үшін жеткіліксіз болса да, ал жекелеген операцияда позицияларды сатуға тапсырыстарды орналастыру баға белгіленетін бағаға әсер етуі мүмкін.

Байқалатын нарықтық баға белгіленімдері жоқ қаржы активтері мен міндеттемелердің әділ құнын айқындау есеп саясатының ережелерінде көрсетілген бағалау әдістерін пайдалануды талап етеді. Сирек саудаланатын және баға ашықтығы жоқ қаржы активтерінің әділ құны аз объективті және өтімділікке, шоғырлануға, нарықтық факторлардың белгісіздігіне, баға белгілеу туралы жорамалдарға және белгілі бір құралға әсер ететін басқа да тәуекелдерге байланысты әртүрлі пайымдауларды пайдалануды талап етеді.

Әділ құнды бағалау нәтижелері талданады және әділ құн сатысының деңгейлері бойынша былайша бөлінеді:

- (i) 1-деңгейге ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтардағы баға белгіленетін (түзетілмейтін) бағалар бойынша бағалау жатады,
- (ii) 2-деңгейге - барлық пайдаланылатын мәнді бастапқы деректер актив немесе міндеттемелер үшін тікелей немесе жанама бақыланатын бағалау модельдерінің көмегімен алынған (яғни, мысалы, баға негізінде алынған) және
- (iii) Бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалау болып табылатын 3-деңгейді бағалау (яғни бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген). қаржы қаражаттарын әділ құн сатысының санаттары бойынша бөлу үшін басшылық пайымдауларды пайдаланады. Егер әділ құнды бағалау үшін елеулі түзетулерді талап ететін бақыланатын бастапқы деректер пайдаланылса, бұл бағалау 3-деңгейге жатады. Пайдаланылатын бастапқы деректердің маңыздылығы әділ құнды бағалаудың барлық жиынтығы үшін бағаланады.

Бағалау әдістері таза келтірілген құнды, ақша қаражатының дисконтталған ағындарының модельдерін және оларға қатысты бақыланатын нарықтық бағалар бар ұқсас құралдармен салыстыруды қамтиды. Бағалау әдістерінде пайдаланылатын жол берулер мен кіріс ақпараты тәуекелсіз және эталондық пайыздық ставкаларды, кредиттік спрэдтерді және дисконт ставкаларын бағалау үшін пайдаланылатын өзге де сыйлықақыларды, облигациялар мен бағалы қағаздар бағамдарын және валюталық бағамдарды қамтиды. Бағалау әдістерінің міндеті мәмілені тәуелсіздік негізінде жүзеге асырған нарық қатысушылары айқындауы мүмкін есепті күнгі қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды айқындау болып табылады.

Банк оларға қатысты тек бақыланатын нарықтық деректер пайдаланылатын және елеулі пайымдаулар мен бағалаулар талап етілмейтін пайыздық және валюталық своптар сияқты таратылған және неғұрлым қарапайым қаржы қаражаттарының әділ құнын айқындау үшін бағалаудың кеңінен танылған модельдерін пайдаланады. Байқалатын бағалар мен модельдер үшін кіріс деректері әдетте нарықта бағаланатын борыштық және үлестік бағалы қағаздарға, айырбасталатын бағаланатын өндірістік қаражаттарға және пайыздық своптар сияқты жай биржадан тыс өндірістік қаражаттарға қатысты болады. Байқалатын нарықтық бағалардың және үлгі үшін бастапқы деректердің болуы басшылықтың пайымдаулары мен бағалауларына қажеттілікті төмендетеді, сондай-ақ әділ құнды айқындауға байланысты белгісіздікті төмендетеді. Байқалатын нарықтық бағалар мен бастапқы деректердің болуы өнімдер мен нарықтарға байланысты өзгереді және белгілі бір оқиғалар мен қаржы нарықтарының жалпы жай-күйі негізінде өзгереді.

26 қаржы қаражаттарының әділ құны (жалғасы)

Банктің әділ құны бойынша тұрақты негізде ескерілетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құны

Банктің кейбір қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелері әрбір есепті кезеңнің соңындағы әділ құн бойынша ескеріледі. Төмендегі кестеде осы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны қалай айқындалатынына қатысты ақпарат, атап айтқанда, пайдаланылатын бағалау әдістемесі мен түйінді бастапқы деректер келтірілген.

Мың қазақстандық теңгемен	Әділ құн		Бағалау әдістемесі және негізгі бастапқы деректер	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер		Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	
	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.		Әділ құнның иерархиясы	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	
Қаржылық активтер/қаржылық міндеттемелер							
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды қаржы активтері (6-ескертпені қараңыз)	15,572	28,411	Ақша қаражатының болашақ ағындары форвардтық айырбас бағамдарына сүйене отырып бағаланады (есепті күні байқалатын).	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын өндірістік емес қаржы активтері: (8-ескертпені қараңыз)	257,442,822	242,233,341	Есепті күнгі бақыланатын нарықтағы сатып алушының баға белгілеу бағасы	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды
Пайда немесе зиян арқылы әділ құн бойынша бағаланатын туынды қаржы міндеттемелері (6-ескертпені қараңыз)	25,906	81,578	Ақша қаражатының болашақ ағындары форвардтық айырбас бағамдарына сүйене отырып бағаланады (есепті күні байқалатын).	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды	Қолданылмайды

Әділ құн бойынша бағаланбайтын, олар үшін әділ құнды ашу ұсынылатын активтер мен міндеттемелер

Ақша қаражатының және олардың баламаларының теңгерімдік құны, ҚРҰБ-дағы міндетті резервтік талаптар, кредиттік мекемелердегі қаражат, банктердің, құжаттамалық есеп айырысулар бойынша дебиторлардың шоттары мен депозиттері, өзге де қаржылық активтер мен міндеттемелер, шамамен осындай қаржы қаражаттарының қысқа мерзімді табиғаты және нарықтық пайыздық ставкаларда елеулі өзгерістердің болмауы салдарынан олардың әділ құнына тең. РЕПО мәмілелері бойынша берешектің әділ құны 14-ескертпеде көрсетілген. Құжаттық есеп айырысулар бойынша дебиторларды қоспағанда, көрсетілген қаржы қаражаттары әділ құн сатысының 3-деңгейінде көрсетілетін өзге де қаржы активтері мен міндеттемелері 2-деңгейге жатқызылған.

26 қаржы қаражаттарының әділ құны (жалғасы)

Келесі кестеде келтірілген деректерді қоспағанда, Банк басшылығының пікірі бойынша қаржылық есептілікте көрсетілген қаржылық активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны шамамен олардың әділ құнына тең:

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.		31 желтоқсан 2024 ж.	
	Теңгерімдік құн	Әділ құн	Теңгерімдік құн	Әділ құн
Клиенттерге қарыз	726,930,601	698,957,841	525,317,980	508,201,557

Мың қазақстандық теңгемен	31 желтоқсан 2025 ж.		31 желтоқсан 2024 ж.	
	Теңгерімдік құн	Әділ құн	Теңгерімдік құн	Әділ құн
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	993,299,936	994,909,837	801,409,862	801,872,726

Клиенттерге қарыз және клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі. Құбылмалы пайыздық ставкасы бар құралдардың әділ құны әдетте олардың баланстық құнына тең болады. Тіркелген пайыздық ставкасы бар құралдардың әділ құнын бағалау ұқсас кредиттік тәуекелі және өтеу мерзімі бар жаңа құралдар үшін ағымдағы пайыздық ставкалар бойынша есептелген күтілетін болашақ ақша ағындарына негізделеді. Клиенттерге қарыз және клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері әділ құн иерархиясының 3-деңгейінде көрсетіледі.

27 Бағалау санаттары бойынша қаржы қаражаттарын ұсыну

9 (IFRS) «қаржы қаражаттары» ХҚЕС-ке сәйкес Банк өзінің қаржы активтерін мынадай санаттар бойынша жіктейді/бөледі: (а) пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері; (б) өзге де жиынтық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтері және (в) амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері.

Туынды қаржы қаражаттарын және өзге активтердің құрамындағы өзге де инвестицияларды қоспағанда, Банктің 2025 жылғы 31 желтоқсанға және 31 желтоқсан 2024 барлық қаржылық міндеттемелері амортизацияланған құн бойынша көрсетілген. Туынды қаржы қаражаттары пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша міндетті түрде бағаланатындар ретінде жіктелді.

Төмендегі кестеде 2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанына қаржы активтерінің сыныптарын жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарымен салыстыру берілген.

Мың қазақстандық теңгемен	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Өзге де жиынтық кіріс арқылы бағаланатын борыштық құралдар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.				
Активтер:				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	-	185,364,099	185,364,099
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	-	-	63,809,874	63,809,874
Кредиттік мекемелердегі қаражат	-	-	44,443,420	44,443,420
Пайда және шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы қаражаттары	15,572	-	-	15,572
Клиенттерге қарыз	-	-	726,930,601	726,930,601
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	-	-	6,838,127	6,838,127
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	-	257,442,822	-	257,442,822
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	-	-	29,197,282	29,197,282
Басқа да қаржы активтері	499,789	-	5,210,254	5,710,043
Активтер жиыны	515,361	257,442,822	1,061,793,657	1,319,751,840

27 Бағалау санаттары бойынша қаржы қаражаттарын ұсыну (жалғасы)

Мың қазақстандық теңгемен	Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын	Өзге де жиынтық кіріс арқылы бағаланатын борыштық құралдар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.				
Активтер:				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	-	78,495,327	78,495,327
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	-	-	18,479,556	18,479,556
Кредиттік мекемелердегі қаражат	-	-	32,122,645	32,122,645
Пайда және шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы қаражаттары	28,411	-	-	28,411
Клиенттерге қарыз	-	-	525,317,980	525,317,980
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	-	-	2,646,093	2,646,093
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	-	242,233,341	-	242,233,341
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	-	-	88,096,446	88,096,446
Басқа да қаржы активтері	426,581	-	3,231,120	3,657,701
Активтер жиыны	454,992	242,233,341	748,389,167	991,077,500

28 Капиталды басқару

ҚРҰБ және ҚНРДА Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптардың орындалуын белгілейді және бақылайды. Банк тиісті жергілікті реттеуші органдардың тікелей бақылауында.

Банк капитал ретінде ҚР заңнамасына сәйкес келесіден тұратын капиталды және банктердің капиталын құрайтын баптар ретінде айқындалған баптарды айқындайды:

- Негізгі капиталдан және қосымша төленген капиталдан тұратын 1-деңгейдегі капитал. Негізгі капитал материалдық емес активтерді, өткен жылдардың және ағымдағы жылдың залалдарын шегергендегі, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергендегі кейінге қалдырылған салық активін шегергендегі өзге де жиынтық кіріс арқылы, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігін, меншікті сатып алынған жай акцияларды, өзге де қайта бағалау бойынша резервтерді, қосылған капиталдан шегеруге жататын, бірақ оның деңгейінің жеткіліксіздігіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеушілік түзетулерді, банк инвестицияларын және активтерді секьюритилендіру жөніндегі транзакцияларға байланысты сатудан түсетін кірістерді қоспағанда, орналастырылған жай акцияларды, өткен жылдар мен ағымдағы кезеңнің бөлінбеген таза пайдасын, қосымша төленген капиталды, құрылған реттеуші резервтерді және өділ құн бойынша бағаланатын негізгі құралдарды және қаржы активтерінің құнын қайта бағалау бойынша резервтерді қамтиды. Қосымша капитал мерзімсіз қаржы қаражаттарын және банктің меншікті сатып алынған акцияларын, банктің белгілі бір инвестицияларын және реттеушілік түзетулерді шегергендегі төленген артықшылықты акцияларды қамтиды.
- 2-деңгейдегі капитал жалпы капиталды есептеу мақсаттары үшін талап етіледі және меншікті сатып алынған борышты және Банктің белгілі бір инвестицияларын шегергендегі реттелген борыштан тұрады.

28 Капиталды басқару (жалғасы)

ҚРҰБ белгілеген капитал мөлшеріне қойылатын қолданыстағы талаптарға сәйкес банктер қолдауы тиіс:

- кредиттік және нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шарасын ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты міндеттемелердің сомасына негізгі капиталдың қатынасы (k1);
- 1-деңгейдегі капиталдың кредиттік және нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шарасын ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты міндеттемелер сомасына қатынасы (k1.2);
- кредиттік және нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шарасын ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты міндеттемелердің сомасына меншікті капиталдың қатынасы (k2).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейлері мыналар болып табылады:

- k1 – 8%
- k1.2 – 9%
- k2 – 10.5%.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейлері мыналар болып табылады:

- k1 – 8%
- k1.2 – 9%
- k2 – 10.5%.

Банк саясаты инвесторлардың, кредиторлардың және нарықтың сенімін сақтау, сондай-ақ бизнестің болашақтағы дамуын қамтамасыз ету үшін капиталдың тұрақты базасын қолдауға бағытталған. Банк пайда нормасының көрсеткішінің капиталға әсерін мойындайды және қарыз алудың неғұрлым жоғары деңгейі кезінде қол жеткізілуі мүмкін неғұрлым жоғары кірістілік пен капитал бөлігінде орнықты жағдайды қамтамасыз ететін артықшылықтар мен қауіпсіздік арасындағы теңгерімді сақтау қажеттігін мойындайды.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты

Банктің тәуекелдерін басқару қаржы операцияларына қатысты жүзеге асырылады. Қаржылық тәуекелдерге нарықтық тәуекел (валюталық тәуекелден, пайыздық тәуекелден және басқа да баға тәуекелдерінен тұратын), кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі кіреді. Қаржы тәуекелдерін басқарудың басты мақсаты тәуекелдің жол берілетін деңгейін айқындау, лимиттерді белгілеу және белгіленген лимиттердің сақталуын одан әрі қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық тәуекелдерді басқару осы тәуекелдерді азайту мақсатында ішкі саясаттар мен рәсімдердің тиісінше жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

Кредиттік тәуекел

Банк кредиттік тәуекелге ұшырайды, ол қаржы құралымен жасалатын операция тараптарының бірі шарт бойынша міндеттемелерді орындамау салдарынан екінші тараптың қаржылық шығындарға ұшырауына себеп болу тәуекелі болып табылады.

Кредиттік тәуекел оның салдарынан қаржылық активтер мен кредиттік сипаттағы баланстан тыс міндеттемелер туындайтын Банктің контрагенттермен кредиттік және өзге де операциялары нәтижесінде туындайды.

Кредиттік тәуекелдің ең жоғары деңгейі Банк қаржылық жағдай туралы есепте қаржы активтерінің баланстық құнында көрсетіледі. Берілген қаржылық кепілдіктер, кредит беру жөніндегі міндеттемелер, пайдаланылмаған кредиттік желілер және экспорттық/импорттық аккредитивтер үшін міндеттеменің сомасы ең жоғары кредиттік тәуекел болып табылады.

Кредиттік тәуекел Банк бизнесі үшін неғұрлым елеулі тәуекел болып табылады, сондықтан басшылық кредиттік тәуекелді басқаруға ерекше назар аударады. Тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін кредиттік тәуекелді бағалау күрделі процесті білдіреді және тұрақты мониторингті талап етеді, өйткені тәуекел нарықтық жағдайларға, күтілетін ақша ағындарына және уақыт ағымына байланысты өзгереді. Активтер портфелі бойынша кредиттік тәуекелді бағалау дефолт басталу ықтималдығына, дефолт кезіндегі шығындарға және контрагенттер арасындағы дефолттардың ықтимал корреляциясына қатысты қосымша бағалауды талап етеді.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Банк бір қарыз алушыға немесе байланысты қарыз алушылар тобына лимиттер белгілей отырып, сондай-ақ географиялық және салалық сегменттер бойынша лимиттер белгілей отырып, кредиттік тәуекелді бақылайды. Экономиканың өнімдері мен салалары бойынша кредиттік тәуекел лимиттерін басшылық ұдайы қайта қарайды және бекітеді. Мұндай тәуекелдердің мониторингі жүйелі түрде жүзеге асырылады, бұл ретте лимиттер жылына кемінде бір рет қайта қаралады.

Банкте бөлшек бизнес пен корпоративтік бизнес үшін қарыз алушыларға кредиттік лимиттерді бекітетін бірнеше кредиттік комитет жұмыс істейді:

- бөлшек кредиттік комитет бөлшек бизнестің қарыз алушылары бойынша лимиттерді қарайды және бекітеді;
- корпоративтік кредит комитеті корпоративтік бизнестің қарыз алушылары бойынша лимиттерді қарайды және бекітеді.

Клиенттермен жұмыс жөніндегі менеджерлердің кредиттік өтінімдері кредиттік лимитті бекіту үшін тиісті кредиттік комитетке беріледі. Кредиттік тәуекелді басқару ұйымдар мен жеке тұлғалардың қамтамасыз етуі мен кепілдіктерін алу жолымен де жүзеге асырылады. Кредиттік тәуекел мониторингі мақсатында кредиттік талдау бөлімшесінің қызметкерлері клиенттің бизнесін және қаржылық көрсеткіштерін құрылымдық талдау негізінде тұрақты есептерді жасайды. Кредиттік қабілеттілігі нашарлаған клиенттермен елеулі операциялар туралы барлық ақпарат уәкілетті алқалы органдардың назарына жеткізіледі және олармен талданады.

Кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесі

Кредиттік тәуекелді бағалау және кредиттік тәуекел деңгейі бойынша қаржы қаражаттарын жіктеу мақсатында Банк Moody's моделі негізінде рейтингтер жүйесін пайдаланады. Ішкі және сыртқы кредиттік рейтингтер төмендегі кестелерде көрсетілгендей дефолттың басталу ықтималдығының белгілі бір диапазонымен бірыңғай ішкі шкала бойынша салыстырылады:

1. Халықаралық агенттіктерден сыртқы рейтингі жоқ корпоративтік клиенттер үшін:

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі	Тиісті ішкі рейтингтер (Risk Calc)	Сыртқы халықаралық рейтингтік агенттіктердің тиісті рейтингтері	Дефолт ықтималдығының тиісті аралығы – 31 желтоқсан 2025 ж.	Дефолт ықтималдығының тиісті аралығы – 31 желтоқсан 2024 ж.
Өте жақсы деңгей	Aaa – A2	AAA - A	0% - 1%;	0% - 1%;
Жақсы деңгей	A3 – Ba3	A- - BB-	1% - 9.963%;	1% - 9.963%;
Қанағаттанарлық деңгей	B1 – B3	B+ - B-	9.963% - 21.888%;	9.963% - 21.888%;
Арнайы мониторингі талап етеді	Сaa1 – C	CCC+ - C	21.888% - 50%;	21.888% - 50%;
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

2. Халықаралық агенттіктерден сыртқы рейтингі бар корпоративтік клиенттер үшін

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі	Тиісті ішкі рейтингтер (Risk Calc)	Сыртқы халықаралық рейтингтік агенттіктердің тиісті рейтингтері	Дефолт ықтималдығының тиісті аралығы – 31 желтоқсан 2025 ж.	Дефолт ықтималдығының тиісті аралығы – 31 желтоқсан 2024 ж.
Өте жақсы деңгей	Aaa – A2	AAA - A	0% - 0.179%;	0% - 1%
Жақсы деңгей	A3 – Ba3	A- - BB-	0,179% - 2.475%;	1% - 9.963%
Қанағаттанарлық деңгей	B1 – B3	B+ - B-	2.475% - 8.353%;	9.963% - 21.888%
Арнайы мониторингі талап етеді	Сaa1 – C	CCC+ - C	8.353% - 50%;	21.888% - 50%
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекелдің әрбір деңгейіне төлем қабілеттілігінің белгілі бір дәрежесі беріледі:

- Аaa – А2 – күтілетін кредиттік тәуекелі төмен жоғары кредиттік сапа.
- А3 – Ва3 – орташа кредиттік тәуекелі бар жеткілікті кредиттік сапа.
- В1 – В3 – қанағаттанарлық кредиттік тәуекелі бар орташа кредиттік сапа.
- Саa1 – С – неғұрлым мұқият мониторингті және қалпына келтіруді басқаруды талап ететін кредит беру құралдары.
- D – дефолт басталған кредит беру құралдары.

Бөлшек сектор үшін кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесі мерзімі өткен күндер саны негізінде айқындалады:

- Өте жақсы деңгей – 1-кезең кешіктірілмей. (КТЕҰ және құнсыздану триггерлері жоқ).
- Жақсы деңгей – 1-кезең 1 күннен 30 күнге дейін мерзімін өткізіп алады. (КТЕҰ және құнсыздану триггерлері жоқ).
- Қанағаттанарлық деңгей – 2-кезең 0-ден 90 күнге дейін мерзімін өткізіп алады. Бұрын «салқындату» үшін қарыз алушыларды ұстап қалу әдісі қолданылған 30 күнге дейін мерзімі өткен қарыздарды қамтиды (яғни КТЕҰ бар).
- Арнайы мониторингті талап етеді – 2-кезең 0-ден 90 күнге дейін мерзімін өткізіп алады. Сондай-ақ өткен сатыларда қарыз алушыларды ұстап қалу әдісі іске қосылған 30 күнге дейінгі қарыздарды қамтиды (КТЕҰ бар).
- Дефолт – 3-кезең, мерзімі өткен 0 күннен бастап. Бұған соңғы 6 айда қаржылық жай-күйінің нашарлауынан қайта құрылымдау жүргізілген қарыз алушылар, РКК шешімдерімен қарыз алушылар, сондай-ақ белгілі бір сатыларда «салқындатуға» түскендер жатады. Яғни құнсыздану триггерлері іске қосылған барлық жағдайлар.

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі (Ипотекалық кредит беру)	Мерзімін өткізіп алу	2025 жылғы	2024 жылғы
		31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы	31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы
1 кезең	0	0.50%-0.54%	0.53%-0.58%
	1-30	3.29%-3.54%	3.35%-3.67%
	0	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
	1-30	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
2 кезең	31-60	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
	61-90	1.75% - 1.91%	2.30% - 2.38%
3 кезең	0-90+	100.00%	100.00%

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі (Ипотекалық кредит беру)	Мерзімін өткізіп алу	2025 жылғы	2024 жылғы
		31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы	31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы
1 кезең	0	2.93% - 2.98%	2.58% - 2.68%
	1-30	24.90% - 24.93%	19.69% - 19.99%
	0	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
	1-30	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
2 кезең	31-60	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
	61-90	32.54% - 33.20%	25.00% - 26.48%
3 кезең	0-90+	100.00%	100.00%

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі (Кредит карталары)	Мерзімін өткізіп алу	2025 жылғы	2024 жылғы
		31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы	31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы
1 кезең	0	1.60% -1.64%	1.80% -1.84%
	1-30	12.10% - 12.49%	7.95% - 7.99%
	0	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
	1-30	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
2 кезең	31-60	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
	61-90	29.00% - 29.06%	16.40% - 16.47%
3 кезең	0-90+	100.00%	100.00%

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі (Автокредиттеу)	Мерзімін өткізіп алу	2025 жылғы	2024 жылғы
		31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы	31 желтоқсанға дефолт ықтималдығының тиісті аралығы
1 кезең	0	1.65% - 1.72%	0.53%-0.58%
	1-30	9.20% - 9.34%	3.35%-3.67%
	0	2.95% -3.02%	1.90%-1.95%
	1-30	2.95% -3.02%	1.90%-1.95%
	31-60	2.95% -3.02%	1.90%-1.95%
2 кезең	61-90	2.96% -3.03%	2.30% - 2.38%
	0-90+	100.00%	100.00%

2025 жылғы 31 желтоқсанға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға, рейтингтердің ішкі жүйесі Moody's рейтингтік агенттігінің өзірлемесі болып табылады. Банк корпоративтік клиенттерге және қаржы институттарына берілген қаржы активтері бойынша кредиттік тәуекелді бағалау үшін ішкі рейтингтік жүйені қолданады.

Сыртқы рейтингтерді контрагенттерге S&P, Moody's және Fitch сияқты тәуелсіз халықаралық рейтингтік агенттіктер береді. Бұл рейтингтер ашық қолжетімді. Мұндай рейтингтер және дефолт ықтималдығының тиісті диапазондары мынадай қаржы қаражаттары үшін қолданылады: банкаралық депозиттер, мемлекетке кредиттер және борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар.

Күтілетін кредиттік шығындар - бұл ықтималдықты ескере отырып сараланған болашақ алынбаған ақша қаражатының келтірілген құнын бағалау (яғни белгілі бір уақыт кезеңінде салмақ ретінде дефолттың басталуының тиісті тәуекелдерін пайдалана отырып кредиттік шығындардың орташа өлшенген шамасы). Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау объективті болып табылады және ықтимал нәтижелер ауқымын есептеу арқылы айқындалады. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау Банк пайдаланатын төрт компоненттің негізінде орындалады: дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талаптың шамасы, дефолт жағдайындағы залал және дисконттау ставкасы.

Дефолт сәтіндегі берешек - борыш пен пайыздардың негізгі сомасын өтеуді және кредиттік міндеттемелер бойынша қаражатты күтілетін пайдалануды қоса алғанда, есепті кезең аяқталғаннан кейінгі тәуекел сомасындағы күтілетін өзгерістерді ескере отырып, дефолттың болашақ күніндегі тәуекелді бағалау.

Дефолт ықтималдығы (PD) - белгілі бір уақыт кезеңі ішінде дефолттың басталу ықтималдығын бағалау.

Дефолт жағдайындағы залал (LGD) - дефолт кезінде туындайтын залалды бағалау. Ол шартта көзделген төлемге ақша ағындары мен Банк алуды, оның ішінде қамтамасыз етуді іске асырудан күтетін ағындар арасындағы айырмаға негізделеді. Әдетте бұл көрсеткіш дефолт сәтіндегі берешектен пайызбен көрсетіледі.

Күтілетін шығындар есепті кезеңнің аяғында келтірілген құнға дейін дисконтталады. Дисконттау мөлшерлемесі қаржы құралы бойынша тиімді пайыздық мөлшерлемені (ТПМ) немесе оның шамамен алғандағы шамасын білдіреді.

Басшылықтың қаржылық есептілікті дайындау үшін күтілетін кредиттік шығындарды бағалауы бүкіл цикл үшін емес, белгілі бір уақыт кезеңіндегі бағалауға негізделген. Банк регрессиялық талдау жүргізу арқылы негізгі макроэкономикалық көрсеткіштер өзгерістерінің ҰББ әсерін бағалауды жүргізеді.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Дефолт ықтималдығын бағалау үшін Банк дефолтты тәуекелге ұшырау төменде санамаланған критерийлердің біріне немесе бірнешеуіне сәйкес келетін жағдай ретінде айқындайды:

- ұжымдық негізде бағаланатын қарыздар бойынша мерзімі 90 (тоқсан) күннен астам, жеке негізде бағаланатын қарыздар бойынша 60 (алпыс) күннен астам мерзімі өткен берешектің болуы;
- қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлау көрсеткіші ретінде басқа банктердегі қарыздар бойынша 90 (тоқсан) күннен астам мерзімге мерзімі өткен берешектің болуы;
- қарыз берілген сәттен бастап кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюынан туындаған қарыз алушы берешегінің бір бөлігін және (немесе) барлық сомасын есептен шығару;
- едәуір дисконты бар заемдарды сату (50%-дан астам);
- қарызды мәжбүрлі қайта құрылымдау;
- қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауына байланысты қарыз бойынша сыйақы есептеуді тоқтата тұру;
- «Оңалту және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қарыз алушыны банкрот деп тану туралы талап-арыз беру;
- «Оңалту және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қарыз алушының оны банкрот деп тану туралы өтінішпен сотқа жүгінуі.
- дефолттық санатқа сәйкес келетін ішкі кредиттік рейтингті беру;
- контрагентке дефолттық санатқа сәйкес келетін сыртқы рейтинг беру;
- банкроттықтың немесе өзге де қаржылық қайта ұйымдастырудың, сондай-ақ қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық жай-күйін нашарлатуы мүмкін сот талқылауларына тартылуының жоғары ықтималдығы;
- белгілі бір қаржы активі немесе осындай күтілетін қолданылу мерзімі бар ұқсас қаржы активтері үшін кредиттік тәуекелдің сыртқы нарықтық көрсеткіштерінің едәуір өзгерістері;
- Банктің уәкілетті органының қарыз/қарыз алушының қарыздары бойынша дефолтты тануы.

Ақпаратты ашу үшін Банк дефолт анықтамасын құнсызданған активтерді айқындауға сәйкес келтірді. Жоғарыда көрсетілген дефолт анықтамасы Банктің қаржы активтерінің барлық түрлеріне қолданылады.

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюын (SICR) бағалау бастапқы тану сәтінен бастап жеке, сол сияқты портфельдік негізде орындалады. Амортизацияланған құны бойынша немесе өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша ескерілетін корпоративтік кредиттер, банкаралық кредиттер және борыштық бағалы қағаздар үшін кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы төменде көрсетілген критерийлердің мониторингі арқылы жеке негізде бағаланады. Жеке тұлғаларға берілген кредиттерге қатысты кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы портфельдік немесе жеке негізде бағаланады. Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаю фактісін айқындау үшін пайдаланылатын критерийлерге мерзімді мониторингі және тексеруді жүзеге асырады.

Банк мынадай сандық, сапалық өлшемдердің біреуі немесе бірнешеуі орындалатын кезде қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы болды деп есептейді.

- отыз және одан да көп күнтізбелік күн мерзімге мерзімі өткен төлемдердің (Банктің бағалау күніне негізгі борыш және/немесе сыйақы және/немесе айыппұлдар бойынша қарыз алушының мерзімі өткен берешегі) болуы немесе алдыңғы он екі ай ішінде Банк алдындағы төлемдерді отыз және одан да көп күнтізбелік күн мерзімге кешіктіруге жол берілуі;
- қарыз алушы/қарыз алушылар тобы бойынша рейтингтің 5 нотчаға төмендеуіне байланысты дефолт ықтималдығының нақты немесе күтілетін (негізделген және расталған ақпарат негізінде) ұлғаюы немесе қарыз берілген сәттен бастап дефолтқа сәйкес келетін рейтинг беру;
- қарыз алушы Банк алдындағы берешекті қайта құрылымдауды (мәжбүрлі қайта құрылымдау) сұратуы;
- Банкпен келісілмеген, Банктің пікірі бойынша қарыз алушының Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындамауына/Банк шығындарының туындауына әкеп соғуы мүмкін немесе осындай нәтиженің индикаторлары болып табылатын кредиттік келісімде және/немесе кредиттеудің өзге де елеулі шарттарында белгіленген қаржы ковенанттарын бұзу.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

- контрагентке қатысты мынадай жағымсыз жаңалықтар: қаржылық жағдайының нашарлауы, өз саласындағы бәсекелестік жағдайының нашарлауы;
- контрагент кредиттік ұйым болып табылған жағдайларда реттеуші белгілеген пруденциалдық нормативтерді қатарынан 6 ай ішінде жүйелі түрде бұзуға және заңнама талаптарын бұзу;
- қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) материалдық залал келтірген, бірақ оның қызметін тоқтатуға әкеп соқпаған форс-мажорлық мән-жайлардың, сондай-ақ өзге де мән-жайлардың болуы;
- міндеттемелер бойынша қамтамасыз ету құнының немесе контрагент үшін шартта көзделген жоспарлы төлемдерді жүзеге асыруға экономикалық ынталандыратын кепілдіктер немесе тетіктер сапасының елеулі өзгерістері, олар контрагент үшін шартта көзделген жоспарлы төлемдерді жүзеге асыруға экономикалық ынталандыруды азайтады немесе дефолттың туындау ықтималдығына өзгеше түрде әсер етеді деп күтілуде;
- Дефолт ықтималдығының өзгеруі (PD): Есепті күнге кредиттің қолданылу мерзімі ішінде дефолт ықтималдығы бастапқы тану кезінде ұқсас көрсеткіштен 200% артық.

Осы қаржылық есептілікте танылатын күтілетін кредиттік шығындар деңгейі бастапқы тану сәтінен бастап қарыз алушының кредиттік тәуекелінің едәуір ұлғаюының болуына байланысты болады. Бұл тәсіл күтілетін кредиттік шығындарды бағалаудың үш кезеңдік моделіне негізделген. 1-кезең - бастапқы тану сәтінде құнсызданбаған қаржы құралы үшін және осы сәттен бастап ол бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы болмады. Кредиттік шығындарға бағалау резерві 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар негізінде құрылады. 2-кезең - егер бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы анықталса, қаржы құралы 2-кезеңге ауыстырылады, алайда әзірге құнсызданған болып есептелмейді, алайда кредиттік шығындарға бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар негізінде құрылады. 3-кезең - егер қаржы құралы құнсызданған болса, ол 3-кезеңге ауыстырылады және шығындарға арналған бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар негізінде құрылады. 3-кезеңге активті аудару нәтижесінде Банк жалпы баланстық құн негізінде пайыздық кірісті тануды тоқтатады және пайыздық кірісті есептеу кезінде баланстық құнға күтілетін кредиттік шығындарды шегергендегі активтің тиімді пайыздық ставкасын қолданады.

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюу критерийлері енді орындалмайтынына дәлел болған кезде құрал 1-кезеңге қайта ауыстырылады. Егер тәуекел сапалық белгінің негізінде 2-кезеңге ауыстырылса, Банк оның сақталуына немесе өзгеруіне көз жеткізу үшін осы белгінің мониторингін жүзеге асырады. Ай сайынғы негізде тәуекелдерді басқару бөлімшесі кредит бойынша кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы болды деп санауға негіз бола алатын ақпарат жинайды.

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау үшін Банк мына тәсілдерді қолданады: (i) ішкі рейтингтерді қолдана отырып, жеке негізде бағалау; (ii) портфельдік негізде бағалау (iii) сыртқы рейтингтер негізінде бағалау. Банк корпоративтік клиенттер мен қаржы институттары үшін ішкі рейтингтерді қолдана отырып, бағалауды жеке негізде жүргізеді. Банк жеке тұлғаларға кредиттер үшін портфельдік негізде бағалау жүргізеді. Бұл тәсіл қарыз алушылар туралы және/немесе қаржы құралы туралы нақты ақпараттың негізінде портфельді, мысалы, кредиттік өнімді, кредиттеу бағдарламасын біртекті сегменттерге біріктіруді қамтиды.

Ішкі рейтингтерді қолдана отырып, жеке негізде күтілетін кредиттік шығындарды бағалау әрбір нәтиженің ықтималдығына қатысты ықтимал нәтижелер үшін есептік кредиттік шығындарды мөлшерлеу жолымен жүргізіледі. Банк бағалау периметріне енгізілген әрбір кредит үшін кемінде екі ықтимал нәтижені айқындайды, олардың біреуі осындай сценарийдің төмен ықтималдығына қарамастан кредиттік шығынға әкеп соғады.

Бағалау портфельдік негізде орындалған кезде Банк тәуекелдерге ұшырау кезеңдерін айқындайды және залалдарға бағалау резервін ұжымдық негізде есептейді. Банк өзінің кредиттік портфелін кредиттік тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде айқындалған өнімдер бойынша топ шеңберінде кредиттік портфельдер біртекті немесе ұқсас тәуекелдерге ие болатындай етіп талдайды. Кредиттердің негізгі жалпы сипаттамалары мыналарды қамтиды: өнім түрі және кредит беру бағдарламасы. Біртекті кредиттерге олар бойынша берешек сомасы резервтерді есептеу күніне Банктің меншікті капиталының 0.2% -ына тең немесе одан кем жеке тұлғаларға кредиттер жатады.

Қаржы құралын бастапқы тану сәтінен бастап шығындарға резервтерді тануды талап ететін күтілетін кредиттік шығындар (ECL) моделі қолданылады. Активтерді топтастыру - қаржы қаражаттары ықтимал шығындарды неғұрлым дәл болжау үшін тәуекелдің ұқсас сипаттамалары бойынша портфельдерге біріктіріледі. Мониторинг және қайта қарау - қолжетімді ақпарат және макроэкономикалық болжамдар негізінде тәуекелдерді бағалауды ұдайы жаңарту. Активтің несиелік сапасының өзгеруіне байланысты күтілетін шығындарды бағалау үш кезеңнің бірінде жүзеге асырылады. Банк портфельдік негізде тәуекелдерді басқару кезінде портфельді саралауды - активтерді кредиттік тәуекел деңгейі, өтеу мерзімі, өнім және басқа параметрлер бойынша бөлуді қолданады.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Тәуекелдерді ұжымдық негізде басқару саясаты әлеуетті шығындарды уақтылы анықтауға, тәуекелдерді барынша азайтуға және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қолдауға мүмкіндік береді.

Тұтастай алғанда күтілетін кредиттік шығындар кредиттік тәуекелдің мынадай параметрлерінің туындысына тең: дефолт сәтіндегі берешек, дефолт жағдайындағы дефолт ықтималдығы және жоғарыда айқындалған, құралдың тиімді пайыздық ставкасын пайдалана отырып, келтірілген құнға дейін дисконтталған шығындар. Күтілетін кредиттік шығындар әрбір жеке кредиттің немесе жиынтық сегменттің қолданылу мерзімі ішінде әрбір болашақ жыл үшін кредиттік тәуекел параметрлерін (дефолт сәтіндегі берешек, дефолт жағдайындағы дефолт ықтималдығы және шығын) есептеу жолымен айқындалады. Бұл үш компонент көбейтіледі. Бұл әрбір болашақ кезең үшін күтілетін кредиттік шығындарды есептеуді іс жүзінде қамтамасыз етеді, содан кейін олар есепті күнге кері дисконтталады және жинақталады. Күтілетін кредиттік шығындарды есептеу үшін пайдаланылатын дисконттау ставкасы бастапқы тиімді пайыздық ставканы немесе оның шамамен алғандағы шамасын білдіреді.

Кредиттік тәуекел параметрлерін есептеудің негізгі қағидаттары

Дефолт сәтіндегі берешек күтілетін төлем кестесі негізінде айқындалады. Амортизацияланған құн бойынша өнімдер және біржолғы өтелетін кредиттер үшін дефолт сәтіндегі берешек 12 айлық кезеңге немесе бүкіл мерзімге шарт бойынша қарыз алушының өтеуге сомасы негізінде айқындалады. Жаңартылатын өнімдер үшін дефолт сәтіндегі берешек дефолт сәтіне, пайдаланылған қаражаттың ағымдағы қалдығына қалған лимиттің күтілетін пайдаланылуын ескеретін «кредиттік конверсия коэффициентін» қосу жолымен болжанады. Бұл жорамалдар өнімнің түріне, лимиттің ағымдағы пайдаланылуына және басқа да әрекет ету сипаттамаларына байланысты өзгереді.

Күтілетін кредиттік шығындарды есептеу үшін дефолт ықтималдығының екі түрі пайдаланылады: 12 ай ішінде және бүкіл мерзім ішінде дефолт ықтималдығы. Дефолттың 12 айлық ықтималдығын бағалау бөлшек қарыздар үшін тарихи деректерге және корпоративтік қарыздар үшін Moody's моделінің рейтингтік моделінің нәтижелеріне негізделеді және қажет болған жағдайда қосымша ақпаратты ескере отырып түзетіледі. Бүкіл мерзім ішіндегі дефолт ықтималдығы қаржы құралының қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолттың басталу ықтималдығын бағалауды білдіреді және құралдың бүкіл қолданылу мерзімі ішіндегі 12 айлық дефолт ықтималдығының сомасы болып табылады. Бүкіл мерзім ішіндегі дефолт ықтималдығын есептеу үшін Банк статистикалық әдістерді пайдаланады, мысалы биноминалдық бөлу базасында дефолт ықтималдығын есептеу.

Дефолт жағдайында шығын дефолттық кредит бойынша шығынның мөлшеріне қатысты Банктің қутуін білдіреді. Дефолт жағдайындағы залал контрагенттің типіне, талаптың типі мен басымдығына және кепілдің немесе өзге де кредиттік қамтамасыз етудің болуына байланысты болады. 12 айдағы және бүкіл мерзімдегі дефолт жағдайындағы шығындар дефолт басталғаннан кейін күтілетін өтеуге әсер ететін факторлар негізінде айқындалады.

Банк дефолт жағдайында шығындарды Қамтамасыз ету құны, өткен кезеңдердегі сату бағасына жеңілдіктер және жылжымайтын мүлік объектілерімен, ақша қаражатымен және өтімді бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген кредиттерге жататын өзге де факторлар сияқты қамтамасыз етудің нақты сипаттамалары негізінде есептейді. Дефолт жағдайындағы залал корпоративтік кредиттер портфелінің және қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген бөлшек өнімдер қалдығына қатысты кредиттерді өндіріп алу туралы соңғы қол жетімді статистикалық деректерді пайдалана отырып, ұжымдық негізде есептеледі.

Қаржылық кепілдіктер мен кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерге қатысты күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

Осы құралдар бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау баланстық тәуекелдер үшін жоғарыда сипатталған кезеңдерді көздейді және дефолт сәтіндегі берешекті есептеу бөлігінде ерекшеленеді. Дефолт сәтіндегі берешек кредиттік конверсия коэффициентінің (CCF) және болашақ операциялар бойынша шарттық міндеттемелер сомасының туындысы болып табылады. Жеке тұлғаларға берілген корпоративтік кредиттер, кредиттік карталар және қаржылық кепілдіктер үшін ашылған пайдаланылмаған кредиттік желілер үшін кредиттік конверсия коэффициенті дефолт сәтіндегі берешекті статистикалық талдау негізінде айқындалады.

Банк корпоративтік клиенттер үшін пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша күтілетін кредиттік шығындардың резервтерін құрмайды, өйткені Банктің кредиттік келісімдерінде не ақша қаражатын автоматты түрде беру жөніндегі міндеттемелер жоқ, не мұндай беру клиенттің сұрау салуын жеке талдау тәртібімен жүзеге асырылады. Банк пайдаланылмаған кредиттік желілер шеңберінде кредиттің жаңа транштына клиенттің сұрау салуын алған сайын, ол жеке және тәуелсіз негізде қаралады. Жаңа транштарды беру рәсімі клиенттің ағымдағы қаржылық жағдайын тексеруді және Банктің кредиттік тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі тарапынан келісуді қамтиды. Банктің бас тарту себептерін негіздемей жаңа транштарға арналған өтінімнен бас тартуға құқығы бар болғандықтан, Банк өз міндеттемелері шеңберінде кредиттер бойынша жаңа транштар туралы мәселе пікірталас болып табылады деп есептейді және қарыз алушыға қаражат аударылғаннан кейін ғана күтілетін кредиттік шығындарды ескереді.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Жоғарыда сипатталған процесс кредиттік карталар бойынша кредиттік желілерге қолданылмайды. Бұл өнімнің мүлде басқа түрі бар. Банк мақұлдаған кредиттік карта бойынша лимитті клиент кез келген уақытта пайдалана алады. Осыған байланысты Банк қолда бар тарихи деректерді негізге ала отырып, кредиттік карталар бойынша кредиттік желілердің пайдаланылмаған бөлігін игеру мүмкіндігінің деңгейін есептейді және кредиттік карталар бойынша пайдаланылмаған кредиттік желілердің осы бөлігі бойынша күтілетін кредиттік шығындар резервінің есебін жүргізеді.

Сыртқы рейтингтер негізінде бағалау қағидаттары

Белгілі бір құралдардың тиісті рейтингтік агенттіктер жариялаған дефолттар және қаражатты өндіріп алу статистикасы негізінде «дефолт ықтималдығы» және «дефолт жағдайында шығын» кредиттік тәуекел параметрлерін бағалау үшін пайдаланылатын кредиттік тәуекелдердің сыртқы рейтингтері бар. Бұл тәсіл мемлекет және ірі корпоративтік клиенттер шығарған облигацияларға, сондай-ақ банкаралық кредиттер мен депозиттерге қолданылады.

Кепілдік қамтамасыз ету

Қажетті кепілдік қамтамасыз етудің сомасы мен түрі контрагенттің кредиттік тәуекелін бағалауға байланысты айқындалады. Сонымен қатар кепілдік қамтамасыз етудің қолайлы түрлері мен бағалау параметрлеріне қатысты ұсынымдар енгізіледі.

Алынған кепілдік қамтамасыз етудің негізгі түрлері төменде көрсетілген:

- кепілге қойылған бағалы қағаздар және кері РЕПО операциялары бойынша – ақша қаражаттары мен бағалы қағаздар;
- коммерциялық кредиттеу бойынша – жылжымалы және жылжымайтын мүлік кепілі;
- жеке тұлғаларды кредиттеу бойынша – тұрғын үй-жайлардың ипотекалық кепілі және автокредиттеу.

2025 және 2024 жылдар ішінде Банктің балансында есепке алынған кепілдер болмаған, сондай-ақ өткен жылдардан ауысқан кепілдер де болмаған.

Банкте корпоративтік қарыз алушыларды бағалау мақсатында олардың кредиттік рейтингін айқындау әдіснамасы әзірленді. Аталған әдіснама қарыз алушының рейтингін және қарыз бойынша қамтамасыз ету рейтингін есептеуге, беруге немесе растауға мүмкіндік береді. Бұл жүйе қарыз алушының негізгі тиімділік көрсеткіштеріне байланысты сандық бағалау моделіне негізделген және салыстырмалы талдау жеткілікті дәрежеде объективті болмаған жағдайда шамалы сараптамалық түзету енгізу мүмкіндігін қарастырады.

Аталған әдіс келесі критерийлер топтары негізінде рейтингтер беруге мүмкіндік береді: қарыз алушының нарықтық индикаторлары, гудвилл, кредиттік тарих, ақпараттың ашықтығы мен сенімділігі, операциялық қызмет пен экономикалық жағдай туралы ақпарат, Банк пен қарыз алушы арасындағы қатынастар, қарыз алушының қаржылық жағдайы, экономикалық қызметі және ұсынылған қамтамасыз ету. Ең маңызды критерийлер – қарыз алушының қаржылық жағдайы мен қызмет түрі. Осылайша, сандық бағалау моделі қарыз алушы мен қарызға жалпы бағалау жүргізуге мүмкіндік береді.

Қарыз алушыны сапалық бағалау моделі Банкте шағын және орта бизнес субъектілеріне қарыз беру туралы шешім қабылдау үшін әзірленген. Бағалау моделі стандартты кредиттік өнімдерге арналған және келесі негізгі көрсеткіштерді қамтиды: қаржылық жағдай, қарыз алушымен қарым-қатынас, басқару сапасы, мақсатты пайдалану, орналасқан жері, кредиттік тарих, кредитті қамтамасыз ету және т.б.

Қарыз алушы параметрлері негізінде жүргізілетін сапалық бағалау кредит беру туралы шешім қабылдау процесінің негізгі факторларының бірі болып табылады.

Жеке қарыз алушыларды бағалау әдіснамасы келесі критерийлерге негізделеді: білімі, қызмет саласы, қаржылық жағдайы, кредиттік тарихы, қарыз алушыға тиесілі мүлкі. Алынған ақпарат негізінде қарыздың ең жоғары мөлшері есептеледі. Қарыздың ең жоғары мөлшері қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін пайдалану арқылы айқындалады.

Банк жекелеген корпоративтік қарыздар мен Банктің бөлшек қарыздарына қатысты ішкі әдіснаманы қолданады. Сапалық бағалау әдіснамасы белгілі бір өнімдер үшін арнайы әзірленген және кредиттің өмірлік циклының әртүрлі кезеңдерінде қолданылады. Осыған байланысты қаржылық жағдай туралы есепте клиенттерге берілген қарыздар бойынша өтелмеген берешекке сәйкес келетін әртүрлі өнімдерге сапалық салыстыру жүргізу мүмкін емес. Осыған байланысты неғұрлым егжей-тегжейлі ақпарат ұсынылмайды.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Клиенттерге берілген қарыздарды қоспағанда, қаржылық активтер Fitch, Standard & Poor's және Moody's сияқты халықаралық деңгейде танылған рейтингтік агенттіктер берген ағымдағы кредиттік рейтингтерді ескере отырып жіктеледі. Ең жоғары мүмкін рейтинг – AAA. Қаржылық активтердің инвестициялық деңгейі AAA-дан BBB-ге дейінгі рейтингтерге сәйкес келеді. BBB-ден төмен рейтингтері бар қаржылық активтер алыпсатарлық деңгейге жатады.

Банк секторы ұйымдары, жалпы алғанда, Банктің берген қарыздары мен банкаралық депозиттеріне қатысты туындайтын кредиттік тәуекелге ұшырайды. Клиенттерге берілген қарыздар бойынша Банктің кредиттік тәуекелі ел ішінде шоғырланған. Кредиттік тәуекел деңгейі Банктің тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес қарыздар бойынша белгіленген лимиттердің сақталуын қамтамасыз ету мақсатында тұрақты түрде мониторинг жүргізіледі.

Нарықтық тәуекел

Банк нарықтағы жалпы және нақты өзгерістер тәуекеліне ұшырайтын (а) валюталық және (б) пайыздық құралдар бойынша ашық позициялармен байланысты нарықтық тәуекелге ұшырайды. Басшылық қабылданатын тәуекел деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және олардың күнделікті негізде сақталуын бақылайды. Алайда, бұл тәсілді қолдану нарықта айтарлықтай өзгерістер болған жағдайда осы шектеулерден тыс шығындардың алдын ала алмайды.

Валюталық тәуекел

Басшылық валюта бөлінісінде және тұтастай алғанда әрбір күннің соңында да, сондай-ақ бір күн шегінде де қабылданатын тәуекел деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және олардың сақталуын күн сайынғы негізде бақылайды.

Банкте Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитет жұмыс істейді, ол тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшеден тұрақты негізде нарықтық тәуекелдер туралы, белгіленген лимиттерді сақтау туралы ақпарат алады.

Тәуекелді бағалау валюталық позициялар құнының өзгеруінің қаржылық нәтижесіне барынша ықтимал (берілген сенімді аралықпен) теріс әсерін бағалауға мүмкіндік беретін VAR (Value at Risk) әдісін пайдалана отырып жүзеге асырылады. VAR-бағалау тарихи модельдеу әдісімен, ретроспектива тереңдігі екі жыл (500 жұмыс күні), уақытша көкжиегі бір жұмыс күні және сенімді аралығы 99% жүргізіледі. Expected Shortfall (ES) VAR моделінің туындысы болып табылады. VAR-дан айырмашылығы, сыни сценарийлерде күтілетін шығындардың ауқымы туралы баға береді, өйткені VAR болжамды мәнінен асатын ықтимал шығындарға баға беруге мүмкіндік береді.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Барынша ықтимал шығындарды бағалау		
VAR валюталық позицияға	1,815	141
ES валюталық позицияға	9,423	9,697

Валюта тәуекелі валюта айырбастау бағамының өзгеруіне байланысты қаржы құралы құнының өзгеру тәуекелін білдіреді. Банктің қаржылық жағдайы және ақша ағындары шетел валюталарын айырбастау бағамдарының ауытқу әсеріне ұшырайды.

Жоғарыдағы кестедегі көрсеткіштер ықтимал шығындарды көрсетеді: төмен мән тәуекелдің төмен деңгейіне сәйкес келеді.

VAR көрсеткіші бір жұмыс күнінің көкжиегінде 99% ықтималдықпен мүмкін болатын максималды шығынды көрсетеді. VAR өсуі теңгеге қатысты валюта бағамдарының күнделікті құбылмалылығының артуына байланысты.

VAR және ES есептеу 99% сенім деңгейімен 500 жұмыс күніндегі деректерге негізделген тарихи модельдеу әдісімен жүзеге асырылады. VAR шығынның шекті мәнін білдіреді, ал ES VAR деңгейінен жоғары сценарийлердегі шығындардың орташа мөлшерін көрсетеді

**«Atyp Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Төмендегі кестелерде 2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанындағы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша валюталық тәуекелдің жалпы талдауы берілген.

	Мың қазақстандық теңгемен		АҚШ доллары		Еуро		Қытай юаны		31 желтоқсан		
	Теңге	1 АҚШ долл. = АҚШ = 505.53 теңге	1 еуро = 593.44 теңге	1 юань = 72.33 теңге	Басқа валюта	2025 ж. Жыны	2024 ж. Жыны				
Өндірістік емес қаржы активтері											
ҚРҰБ-да міндетті резервтік талаптар	33,992,667	108,959,075	10,731,176	8,841,745	22,839,436	185,364,099	63,809,874	-	-	63,809,874	
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	63,809,874	-	-	-	-	257,442,822	53,808,693	184,388,876	19,245,253	-	257,442,822
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	13,352,930	28,208,681	3,748,912	13,507,608	8,491,212	726,930,601	653,655,728	47,527,141	4,410,448	-	44,443,420
Кредиттік мекемелердегі қаражат	2,427,679	4,410,448	-	-	-	6,838,127	Клиенттерге қарыз	-	-	-	6,838,127
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	21,430,956	5,118,492	2,647,834	-	-	29,197,282	Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны	-	-	-	29,197,282
Бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	5,602,945	107,095	3	-	-	5,710,043	Басқа да қаржы активтері	-	-	-	5,710,043
Басқа да қаржы активтері											
Өндірістік емес қаржы активтерінің жиыны	848,081,472	378,719,808	36,373,178	25,231,162	31,330,648	1,319,736,268					
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер											
Басқа банктің шоттары мен депозиттері	17,316,194	5,041,304	2,689	13,086,079	-	35,426,266	РЕПО мемлелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	-	114,289,725
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	105,294,029	-	34,568,350	14,398,057	21,825,306	993,299,936	Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	-	-	993,299,936
Басқа да қаржылық міндеттемелер	556,750,885	365,757,338	13,019	-	3,301	20,846,097	Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	20,846,097
	20,813,884	15,893	-	-	-	-					
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны	700,174,992	370,814,535	34,584,058	27,484,136	30,824,303	1,163,862,024					
Ашық баланстық позиция	147,906,480	7,905,273	1,789,120	(2,232,974)	506,345	155,874,244					
Өндірістік қаржы қаражаттары											
- Валюталық спот келісімшарттары	(454,754)	(1,951,346)	-	2,455,648	(63,400)	(13,852)	Ағылып келуі	-	-	-	5,145,342
Ағылып келуі	1,121,716	1,314,378	-	2,455,648	(317,000)	(5,159,194)	Жылыстауы	-	-	-	(5,159,194)
Жылыстауы	(1,576,470)	(3,265,724)	-	-	-	-					
Жалпы есептеулермен											
- валюталық своп келісімшарттары	-	528	-	-	-	528	Жалпы есептеулермен	-	-	-	528
Ағылып келуі	300,000	283,221	-	-	-	583,221	Ағылып келуі	-	-	-	583,221
Жылыстауы	(300,000)	(282,693)	-	-	-	(582,693)	Жылыстауы	-	-	-	(582,693)
Өндірістік қаржы қаражаттары бойынша ашық позиция	(454,754)	(1,950,818)	-	2,455,648	(63,400)	(13,324)					
Ашық позиция	147,451,726	5,954,455	1,789,120	222,674	442,945	155,860,920					

**«Ақуп Банк» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

	Мың қазақстандық теңгемен				31 желтоқсан 2024 ж.	
	Тенге	АҚШ доллары 1 АҚШ долл. АҚШ =	Еуро 1 еуро =	Қытай юаньы 1 юань =	Басқа валюта	Жыны
		505.53 теңге	593.44 теңге	72.33 теңге		
Өндірістік емес қаржы активтері						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	14,899,768	31,822,410	9,318,116	14,392,899	8,062,134	78,495,327
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	18,479,556	-	-	-	-	18,479,556
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	86,654,518	138,230,859	17,347,964	-	-	242,233,341
Кредиттік мекемелердегі қаражат	6,443,233	22,014,825	3,664,587	-	-	32,122,645
Клиенттерге қарыз	459,082,361	56,909,984	-	-	9,325,635	525,317,980
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	-	2,646,093	-	-	-	2,646,093
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шепгергендегі амортизацияланған құны	21,205,825	64,448,667	2,441,954	-	-	88,096,446
Бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	3,654,595	2,752	346	-	8	3,657,701
Басқа да қаржы активтері						
Өндірістік емес қаржы активтері жиыны	610,419,856	316,075,590	32,772,967	14,392,899	17,387,777	991,049,089
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер						
Басқа банкердің шоттары мен депозиттері	5,711,958	639,421	4,198	8,664	1	6,364,242
РЕПО мемліелері бойынша кредиторлық берешек	17,966,167	5,255,731	-	-	9,586,554	32,808,452
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	433,316,211	312,324,975	32,723,970	14,367,296	8,677,410	801,409,862
Басқа да қаржылық міндеттемелер	18,357,776	10,974	4,659	67,260	1,043	18,441,712
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны	475,352,112	318,231,101	32,732,827	14,443,220	18,265,008	859,024,268
Ашық баланстық позиция	135,067,744	(2,155,511)	40,140	(50,321)	(877,231)	132,024,821
Өндірістік қаржы қаражаттары						
- Валюталық спот келісімшарттары	(2,481,585)	1,522,819	-	-	902,800	(55,966)
Ағылып келуі	276,590	1,575,330	-	-	1,122,400	2,974,320
Жылыстауы	(2,758,175)	(52,511)	-	-	(219,600)	(3,030,286)
Жалпы есептеулермен						
-валюталық форвард келісімшарттары	-	-	-	-	-	-
Ағылып келуі	-	-	-	-	-	-
Жылыстауы	-	-	-	-	-	-
- валюталық swap келісімшарттары	93,580	(91,141)	-	-	-	2,439
Ағылып келуі	5,293,580	5,207,661	-	-	-	10,501,241
Жылыстауы	(5,200,000)	(5,298,802)	-	-	-	(10,498,802)
Өндірістік қаржы қаражаттары бойынша ашық позиция	(2,388,005)	1,431,678	-	-	902,800	(53,527)
Ашық позиция	132,679,739	(723,833)	40,140	(50,321)	25,569	131,971,294

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

Төмендегі кестеде Банктің тиісті валюталарға қатысты теңге бағамының 10% -ға көтерілуіне немесе төмендеуіне сезімталдығы туралы деректер берілген. Шетел валютасында көрсетілген позициялардың сезімталдығын талдау валюта бағамдарының 10% өзгеруі шартымен есепті күнгі қалдықтарды қайта есептеуді түзетеді. Төменде көрсетілген оң сома теңге бағамының тиісті валютаға қатысты 10% -ға нығаюы кезінде пайданың ұлғаюын көрсетеді. Теңге бағамының тиісті валютаға қатысты 10% әлсіреуі пайдаға салыстырмалы әсер етеді, бұл ретте төменде көрсетілген сомалар теріс болады.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	АҚШ доллары		Еуро		Қытай юань	
	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.	31 желтоқсан 2025 ж.	31 желтоқсан 2024 ж.
Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсер ету	595,445	72,383	178,912	4,014	44,295	5,032
Капиталға әсері	476,356	57,907	143,130	3,211	35,436	4,026

Валюталық форвардтық келісімшарттар

Банк саясатының бір бөлігі клиенттермен мәмілелер бойынша тәуекелдерді реттеу үшін форвардтық валюталық келісімшарттар жасасу болып табылады.

Сезімталдық талдауын шектеу

Жоғарыда келтірілген кестелерде басқа болжамдардың өзгермеуі кезінде басты болжамға негізделген өзгерістер әсері көрсетілген. Шындығында жорамалдар мен басқа да факторлар арасында байланыс бар. Сондай-ақ сезімталдықтың сызықтық емес сипатқа ие екенін атап өткен жөн, сондықтан алынған нәтижелерді интерполяциялау немесе экстраполяциялау жүргізілмеуі тиіс.

Сезімталдықты талдау Банк өзінің активтері мен пассивтерін белсенді басқаруды жүзеге асыратынын ескермейді. Бұған қосымша Банктің қаржылық жағдайы нарықта болып жатқан өзгерістерге байланысты өзгерістерге ұшырауы мүмкін. Мысалы, Банктің қаржылық тәуекелдерді басқару саласындағы стратегиясы нарықтың ауытқу тәуекелін басқаруға бағытталған. Бағалы қағаздар рыногындағы бағаның күрт теріс ауытқуы жағдайында басшылық инвестицияларды сату, инвестициялық қоржын құрамын өзгерту сияқты әдістерге, сондай-ақ қорғаудың өзге де әдістеріне жүгіне алады. Демек, жорамалдардың өзгеруі міндеттемелерге әсер етпеуі және қаржылық жағдай туралы есепте нарықтық баға бойынша ескерілетін активтерге елеулі әсер етпеуі мүмкін. Бұл жағдайда активтер мен міндеттемелерді бағалаудың әртүрлі әдістері меншікті қаражат шамасының елеулі ауытқуына әкелуі мүмкін.

Жоғарыда келтірілген сезімталдықты талдаудағы басқа шектеулер әлеуетті тәуекелді ашу мақсатында нарықтағы гипотетикалық қозғалыстарды пайдалануды қамтиды, олар нарықта қандай да бір сенімділік дәрежесімен болжау мүмкін емес алдағы өзгерістер туралы Банктің болжамын ғана білдіреді. Сондай-ақ барлық пайыздық мөлшерлемелер бірдей өзгереді деген болжам шектеу болып табылады.

Пайыздық тәуекел

Банк нарықтық пайыздық ставкалардың ауытқуының оның қаржылық жағдайына және ақша ағындарына әсеріне байланысты тәуекелді өзіне алады. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін көтеруі мүмкін, алайда пайыздық ставкалардың кенеттен өзгеруі жағдайында пайыздық маржа төмендеуі немесе шығындардың туындауына әкелуі мүмкін. Басшылық пайыздық ставкалардың сәйкес келмеуінің қолайлы деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және тұрақты негізде белгіленген лимиттердің сақталуын бақылауды жүзеге асырады.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Төмендегі кестеде Банктің пайыздық тәуекелінің жалпы талдауы келтірілген. Онда сондай-ақ көрсетілген күндердің қайсысы неғұрлым ертерек болып табылатынына қарай шарттарға немесе өтеу мерзімдеріне сәйкес пайыздық ставкаларды қайта қарау күндері бойынша бөліністегі баланстық құны бойынша Банктің қаржылық активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомасы көрсетіледі.

Мың қазақстандық теңгемен	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем емес	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.					
Қаржы активтерінің жиыны	263,194,874	112,409,847	72,971,491	853,017,485	1,301,593,697
Қаржылық міндеттемелер жиыны	532,486,776	249,125,579	125,377,858	22,655,015	929,645,228
2025 жылғы 31 желтоқсанға пайыздық ставкалар бойынша таза алшақтық	(269,291,902)	(136,715,732)	(52,406,367)	830,362,470	371,948,469
31 желтоқсан 2024 ж.					
Қаржы активтерінің жиыны	152,475,804	96,792,115	149,383,885	582,366,230	981,018,034
Қаржылық міндеттемелер жиыны	289,934,417	192,379,627	105,417,600	39,996,315	627,727,959
2024 жылғы 31 желтоқсанға пайыздық ставкалар бойынша таза алшақтық	(137,458,613)	(95,587,512)	43,966,285	542,369,915	353,290,075

Банк портфелінің пайыздық тәуекелге сезімталдығын талдау үшін DVBP (Dollar Value of Basis Point) - пайыздық ставка +0.01% немесе бір базистік тармаққа параллель өзгерген кезде портфель құнының өзгеруі пайдаланылады. Сезімталдықты талдаудың бұл әдісі нарықтық тәуекелді басқаруда ең кең таралған әдістердің бірі болып табылады, өйткені ол мөлшерлемелердің болмашы қозғалысынан портфельдің кірістілігіне (портфельдің келтірілген құнының өзгеруін есептеу арқылы) әсерді жеткілікті түрде ашық көрсетеді. Банктің DVBP есебіне өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар кіреді. Егер ставкалар 0,01% немесе бір базистік тармақ өзгерген болса, барлық басқа ауыспалылар сол деңгейде сақталған жағдайда, онда өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың құны 158,280 мың теңгеге өзгерген болар еді (2024 ж.: 81,002 мың теңге).

Төмендегі кестеде орташа өлшенген пайыздық ставкалар берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	2025 ж.		2024 ж.	
	Теңге	Шетел валютасы	Теңге	Шетел валютасы
Активтер:				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	2.89%	0.00%	6.40%	0.00%
Кредиттік мекемелердегі қаражат	19.79%	4.74%	14.24%	7.31%
Клиенттерге қарыз	19.00%	6.03%	19.48%	6.05%
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	13.56%	5.21%	13.26%	4.28%
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	13.37%	5.67%	13.34%	3.73%
Міндеттемелер:				
Банктердің шоттары мен депозиттері	15.5%	1.43%	0.11%	0.00%
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	17.48%	4.7%	15.18%	5.40%
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	14.68%	1.52%	14.98%	1.31%

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Шетел валютасы АҚШ долларын, Еуроны, Қытай юанын және Ресей рублін қамтиды.

Географиялық шоғырлануы

Активтер мен Пассивтерді Басқару Комитеті («АПБК») басқа мемлекеттердің экономикалық жағдайының өзгеруіне байланысты тәуекелді бақылауды жүзеге асырады. Бұл тәсіл Банкке шетелдік активтерге инвестициялардан болатын ықтимал шығындарды барынша азайтуға мүмкіндік береді.

Активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат мынадай кестелерде берілген:

Мың қазақстандық теңгемен	Қазақстан	Басқа елдер	Жиыны
31 желтоқсан 2025 ж.			
Өндірістік емес қаржы активтері			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	119,857,040	65,507,059	185,364,099
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі міндетті резервтік талаптар	63,809,874	-	63,809,874
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	257,442,822	-	257,442,822
Кредиттік мекемелердегі қаражат	19,763,703	24,679,717	44,443,420
Клиенттерге қарыз	696,098,480	30,832,121	726,930,601
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	6,838,127	-	6,838,127
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	29,197,282	-	29,197,282
Басқа да қаржы активтері	5,315,299	394,744	5,710,043
Өндірістік емес қаржы активтері жиыны	1,198,322,627	121,413,641	1,319,736,268
Банктердің шоттары мен депозиттері	5,348,217	30,078,049	35,426,266
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	105,294,029	8,995,696	114,289,725
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	898,619,650	94,680,286	993,299,936
Басқа да қаржылық міндеттемелер	20,505,204	340,893	20,846,097
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны	1,029,767,100	134,094,924	1,163,862,024
Ашық баланстық позиция	168,555,527	(12,681,283)	155,874,244
Өндірістік қаржы қаражаттары			
- Валюталық спот келісімшарттары	(12,624)	(1,228)	(13,852)
Ағылып келуі	2,689,694	2,455,648	5,145,342
Жылыстауы	(2,702,318)	(2,456,876)	(5,159,194)
- валюталық своп келісімшарттары	-	528	528
Ағылып келуі	-	583,221	583,221
Жылыстауы	-	(582,693)	(582,693)
Өндірістік қаржы қаражаттары бойынша ашық позиция	(12,624)	(700)	(13,324)
Ашық позиция	168,542,903	(12,681,983)	155,860,920

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Мың қазақстандық теңгемен	Қазақстан	Басқа елдер	Жиыны
31 желтоқсан 2024 ж.			
Өндірістік емес қаржы активтері			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	31,882,005	46,613,321	78,495,326
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі міндетті резервтік талаптар	18,479,556	-	18,479,556
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	234,610,493	7,622,848	242,233,341
Кредиттік мекемелердегі қаражат	6,443,233	25,679,412	32,122,645
Клиенттерге қарыз	493,084,833	32,233,147	525,317,980
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	2,646,093	-	2,646,093
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	88,096,446	-	88,096,446
Басқа да қаржы активтері	3,563,183	94,518	3,657,701
Өндірістік емес қаржы активтері жиыны	878,805,842	112,243,246	991,049,088
Банктердің шоттары мен депозиттері	916,936	5,447,306	6,364,242
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	23,221,898	9,586,554	32,808,452
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	668,510,439	132,899,422	801,409,861
Басқа да қаржылық міндеттемелер	18,183,821	257,891	18,441,712
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны	710,833,094	148,191,173	859,024,267
Ашық баланстық позиция	167,972,748	(35,947,927)	132,024,821
Өндірістік қаржы қаражаттары			
- Валюталық спот келісімшарттары	(55,966)	-	(55,966)
Ағылып келуі	2,974,320	-	2,974,320
Жылыстауы	(3,030,286)	-	(3,030,286)
- валюталық своп келісімшарттары	5,035	(2,596)	2,439
Ағылып келуі	4,993,580	5,507,661	10,501,241
Жылыстауы	(4,988,545)	(5,510,257)	(10,498,802)
Өндірістік қаржы қаражаттары бойынша ашық позиция	(50,931)	(2,596)	(53,527)
Ашық позиция	167,921,817	(35,950,523)	131,971,294

Басқа елдер бойынша активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы негізінен Қытай Халық Республикасының клиенттері бойынша активтер мен міндеттемелерді қамтиды.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі - бұл Банктің өз міндеттемелерін орындау үшін ақша қаражатын тартуда қиындықтарға тап болу тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімдері және пайыздық ставкалары бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқаруда негіз қалаушы сәт болып табылады. Жүргізілетін операциялардың әртүрлілігі және олармен байланысты белгісіздіктің салдарынан активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша толық сәйкес келу қаржы институттары үшін әдеттегі практика болып табылмайды, бұл операциялардың пайдалылығын арттыруға мүмкіндік береді, алайда шығындардың туындау тәуекелін де арттырады.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Банк өтімділіктің қажетті деңгейін оларды өтеу мерзімдерінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында қолдайды. Банктің өтімділікті басқару жөніндегі саясатын Басқарма, АПБК және Директорлар кеңесі қарайды және бекітеді.

Банк банктердің қысқа мерзімді депозиттерінен, негізгі корпоративтік клиенттер мен жеке тұлғалардың депозиттерінен тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ Банктің өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға жедел және шұғыл ауытқуларсыз ден қоюға қабілетті болуы үшін жоғары өтімді активтердің әртараптандырылған портфелін белсенді қолдауға ұмтылады.

Банктің өтімділікті басқару саясаты мыналардан тұрады:

- негізгі валюталар бөлінісінде ақша қаражатының ағындарын болжау және өтімді активтердің қажетті деңгейіндегі ақша қаражатының осы ағындарына байланысты есеп айырысу;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- қарыз қаражатының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту жөніндегі жоспарларды әзірлеу;
- өтімділік жетіспеген жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін өткізуге болатын өтімділігі жоғары активтер портфелін қолдау;
- өтімділікті және қаржыландырудың берілген деңгейін қолдау жөніндегі резервтік жоспарларды әзірлеу;
- Банктің өтімділік көрсеткіштерінің заңнамада белгіленген нормативтерге сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру.

Қазынашылық департаменті күн сайын өтімділік бойынша позицияға мониторинг жүргізеді, ал Қаржылық тәуекелдер және портфельдік талдау басқармасы қалыпты және қолайсыз жағдайларда нарық жағдайының әртүрлі ықтимал сценарийлерін ескере отырып, тұрақты негізде «стресс-тесттер» өткізеді. Қалыпты нарықтық жағдайларда өтімділіктің жай-күйі туралы есептер жоғары басшылыққа ай сайын ұсынылады. Өтімділікті басқару жөніндегі саясатқа қатысты шешімдерді АПБК қабылдайды және тиісті бизнес және/немесе қосалқы департаменттер орындайды, ал орындау мониторингін АПБК жүзеге асырады.

Банк өтеу мерзімі басталған кезде міндеттемелерді орындау үшін қажетті өтімді активтердің деңгейіне, қаржыландырудың әртүрлі көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етуге, қаржыландыруда проблемалар туындаған жағдайда жоспарлардың болуына, заңнамалық треншилес банкингерге сәйкес өтімділік нормативтерінің сақталуын бақылауға талдау жүргізеді.

Өтімділік нормативтері ҚРҰБ және ҚНРДА талаптарына сәйкес ай сайын есептеледі.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Төменде келтірілген кесте 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеуге дейін қалған шарттық мерзімдер бойынша міндеттемелерді бөлуді көрсетеді. Міндеттемелер сомасы кестеде жалдау бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын (болашақ қаржылық төлемдерді шегергенге дейін), кредиттер беру бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын, сондай-ақ қаржылық кепілдіктерді қоса алғанда, шартта көзделген ақша ағындарын көрсетеді. Бұл дисконтталмаған ақша ағындары қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген сомадан ерекшеленеді, өйткені қаржылық жағдай туралы есепте сомалар дисконтталған ақша ағындарына негізделген. Банк өтеу мерзіміне дейін өндірістік қаражаттар бойынша позицияны жабуды болжайтын жағдайларды қоспағанда, қаржылық өндірістік қаражаттар шарт бойынша төленетін немесе алынатын сома бойынша кестеге енгізілген. Бұл жағдайда өндірістік қаражаттар күшілетін ақша ағындары негізінде енгізілген.

	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					Жиыны
	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл - 5 жыл	5 жылдан аса		
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>						
Қаржылық міндеттемелер						
Банктердің шоттары мен депозиттері	40,445,164	18,084,489	-	-	58,529,653	
РЕПО мәмілелері бойынша берешек	106,563,159	-	-	-	115,529,703	
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	659,354,637	191,677,857	21,320,155	296,000	1,065,012,300	
Жалдау бойынша міндеттемелер	35,219	316,969	1,198,675	284,772	1,906,073	
Басқалар қаржылық міндеттемелер	3,171,990	-	-	17,799,021	20,971,011	
Пайдаланылмаған кредиттік желілер	134,823,753	-	-	-	134,823,753	
Шығарылған кепілдіктер	58,013,449	-	-	-	58,013,449	
Аккредитивтер және басқа да шартты міндеттемелер	129,747	5,275,362	-	-	5,503,620	
Өндірістік қаржы қаражаттары	12,717	-	-	-	25,906	
Қаржылық міндеттемелер жиыны	818,111,456	253,766,277	137,110,013	35,366,986	1,460,315,469	

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттық мерзімдер бойынша міндеттемелерді бөлу берілген:

	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					Жиыны
	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл - 5 жыл	5 жылдан аса		
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>						
Қаржылық міндеттемелер						
Банктердің шоттары мен депозиттері	6,183,717	-	211,500	-	6,395,217	
РЕПО мәмілелері бойынша берешек	23,497,387	-	-	-	33,040,855	
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	498,129,237	182,353,144	39,342,075	298,081	849,884,637	
Жалдау бойынша міндеттемелер	30,103	218,111	471,138	60,370	839,928	
Басқалар қаржылық міндеттемелер	2,341,757	-	-	16,126,880	18,468,637	
Пайдаланылмаған кредиттік желілер	167,633,844	-	-	-	167,633,844	
Шығарылған кепілдіктер	43,757,768	-	-	-	43,757,768	
Аккредитивтер және басқа да шартты міндеттемелер	445,376	5,857,801	-	-	7,261,172	
Өндірістік қаржы қаражаттары	66,770	-	-	-	81,578	
Қаржылық міндеттемелер жиыны	742,085,959	188,429,056	40,024,713	16,485,331	1,127,363,636	

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Банк өтімділікті басқару үшін дисконттауды есепке алмағанда өтеу мерзімдері бойынша міндеттемелердің жоғарыда ұсынылған талдауын пайдаланбайды.

Төмендегі кестеде 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы құралдарының талдауы берілген

Мың қазақстандық теңгемен	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					31 желтоқсан 2025 ж. Жиыны
	1-3 ай	3 ай. - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса		
Өндірістік емес қаржы активтері						
Пайыздар есептелетін активтер:						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	183,363,326	-	-	-	-	183,363,326
ҚР ҰБ міндетті резервтік талаптар	63,809,874	-	-	-	-	63,809,874
Басқа қаржы ұйымдарындағы шоттар мен депозиттер	6,941,173	15,799,926	12,991,176	8,711,145	-	44,443,420
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялар	-	11,313,438	7,764,952	-	-	29,197,282
Клиенттерге қарыз	7,454,868	87,798,609	224,480,762	374,845,980	-	726,930,601
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	75,859	5,762,142	-	-	-	6,838,127
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	5,219,344	27,990,401	57,589,035	166,644,042	-	257,442,822
	266,864,444	148,664,516	302,825,925	550,201,167		1,312,025,452
Пайыздар есептелетін қаржы активтерінің жиыны						
Пайыздар есептелмейтін қаржы активтері:						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	2,000,773	-	-	-	-	2,000,773
Басқа да қаржы активтері	5,679,399	1,327	3,683	7,222	18,412	5,710,043
	7,680,172	1,327	3,683	7,222	18,412	7,710,816
Проценттер есептелмейтін қаржы активтерінің жиыны						
Өндірістік емес қаржы активтері жиыны	274,544,616	148,668,199	302,833,147	550,219,579		1,319,736,268

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					31 желтоқсан 2025 ж. Жиыны
	1-3 ай	3 ай. - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса		
Мың қазақстандық теңгемен						
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер						
Тіркелген пайыздық ставкасы бар қаржылық міндеттемелер:						
Басқа банктің шоттары мен депозиттері	16,429,540	11,869,017	-	-	-	28,298,557
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	105,294,029	-	-	-	-	114,289,725
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	392,975,137	180,099,400	21,105,098	284,370	-	768,262,370
Басқалар қаржылық міндеттемелер	19,064,569	-	-	-	-	19,064,569
Тіркелген ставка бойынша пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер жиыны	533,763,275	191,968,417	21,105,098	284,370	284,370	929,915,221
Пайызсыз қаржылық міндеттемелер						
Басқа банктің шоттары мен депозиттері	7,127,709	-	-	-	-	7,127,709
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	224,853,992	52,144	795	12,424	-	225,037,566
Басқалар қаржылық міндеттемелер	1,781,528	-	-	-	-	1,781,528
Қаржылық міндеттемелер және олар бойынша пайыздар есептелмейтін міндеттемелер жиыны	233,763,229	52,144	795	12,424	12,424	233,946,803
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны	767,526,504	192,020,561	21,105,893	296,794	296,794	1,163,862,024
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(492,981,888)	(43,352,362)	281,727,254	549,922,785	155,874,244	
Өсу қорытындысымен қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(492,981,888)	(675,775,795)	(394,048,541)	155,874,244	155,874,244	

**«Aktup Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» Еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Мын қазақстанның теңгемен	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін				31 желтоқсан 2025 ж. Жымыны	
	1-3 ай	3 ай. - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса	1 жылдан аса	2025 ж. Жымыны
Өндірістік қаржы қаражаттары						
Жалпы есептеулермен:						
Валюталық спот келісімшарттары USD, RUB сату KZT, USD сатып алу:	(5,615)	-	-	-	-	(5,615)
Ағылып келуі	4,031,977	-	-	-	-	4,031,977
Жылыстауы	(4,037,592)	-	-	-	-	(4,037,592)
- валюталық своп келісімшарттары KZT қарсы USD сатып алу/сату	-	(13,190)	-	-	-	(13,190)
Ағылып келуі	-	286,812	-	-	-	286,812
Жылыстауы	-	(300,000)	-	-	-	(300,000)
- валюталық своп келісімшарттары USD, RUB қарсы KZT сатып алу/сату	(5,252)	-	-	-	-	8,471
Ағылып келуі	1,121,716	300,000	-	-	-	1,421,716
Жылыстауы	(1,126,968)	(286,277)	-	-	-	(1,413,245)
Өндірістік қаржы қаражаттары жиыны	(10,867)	533	-	-	-	(10,334)
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(492,992,755)	(139,441,012)	(43,352,362)	281,727,254	549,922,785	155,863,910
Өсу қорытындысымен қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(492,992,755)	(632,433,767)	(675,786,129)	(394,058,875)	155,863,910	

Банк өтімділік тәуекелін басқару кезінде өтеу мерзімі бойынша активтер мен міндеттемелерді бағалау құралын пайдаланады. Аталған талдау алдын ала болып табылады және өтімділік тәуекелін басқаруды қамтамасыз ету мақсатында банктің баланстық алшақтықтарды неғұрлым дәл болжау үшін пайдаланатын баланс баптарының мінез-құлқы факторларымен толықтырылады. Осылайша, қаржы активтерінің бейінін мерзімдері бойынша бағалау кезінде, "Инвестициялар, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын" және "Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері" осыған қарамастан, өтеу мерзімі бойынша осы құралдар бір айдан бастап 5 жылдан астам мерзімде, осы құралдар өтімділігі жоғары санатқа жатады және қаржы ағындарын бағалау кезінде өтеу мерзімі туралы емес, іске асыру мерзімі бойынша бағаланады, бірнеше аптаға дейінгі мерзімге іске асырылуы мүмкін, бұл өтеу мерзіміне түзетулер енгізеді. Сондай-ақ, пассивтер бөлігі бойынша белгілі бір баптарға ағымдағы шоттардың баптары бойынша әрекет ету болжамдары енгізіледі талап етілгенге дейін және 1 айға дейін тарту мерзімі бар клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің едәуір бөлігіне қарамастан, салымшылардың саны мен типі бойынша мұндай депозиттерді ертараптандыру және сезіну факторының тарихи статистикасы осы депозиттер Банк қызметін қаржыландырудың ұзақ мерзімді (1 айдан астам) және тұрақты көзін қалыптастырады. Тиісінше, ағымдағы шоттардың елеулі үлесі өтімділікті талдау және басқару мақсаттары үшін тұрақты ресурс болып есептеледі. Баланстық алшақтықтарды басқару кезінде елеулі теріс алшақтықтар туындаған және міндеттемелерді жабу қажеттілігі жағдайында алшақтықтар әрқашан кері сатып алумен сату (РЕПО) және жоғары рейтингі бар өтімді мемлекеттік және басқа да бағалы қағаздарды сату немесе қажет болған жағдайда капитал нарықтарында ұзақ мерзімді қарыз қаржыландыруды тарту есебінен жеткілікті дәрежеде жабылуы мүмкін.

**«Aktup Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Мын қазақстандық теңгемен	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					31 желтоқсан 2025 ж. Жиыны
	1-3 ай	3 ай. - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса		
Өндірістік емес қаржы активтері						
Пайыздар есептелетін активтер:						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	76,323,064	-	-	-	-	76,323,064
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	18,479,556					18,479,556
Басқа қаржы ұйымдарындағы шоттар мен депозиттер	7,508,912	8,532,582	5,222,978	9,303,173		30,567,645
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялар	-	59,131,929	28,964,517	-	-	88,096,446
Клиенттерге қарыз	2,739,674	76,647,307	223,662,794	199,287,853		525,317,979
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	47,424,596	74,687,324	34,643,058	81,281,857		242,233,342
	152,475,802	218,999,142	292,493,347	289,872,883		981,018,032
Пайыздар есептелетін қаржы активтерінің жиыны						
Пайыздар есептелмейтін қаржы активтері:						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	2,172,262	-	-	-	-	2,172,262
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	1,804,328	1,005,357	-	-	-	4,201,093
Басқа да қаржы активтері	3,629,497	6,995	10,585	10,148		3,657,702
	7,606,087	1,012,352	10,585	10,148		10,031,057
Өндірістік емес қаржы активтері жиыны	160,081,889	220,011,494	292,503,932	289,883,031		991,049,089

**«Altyn Bank» АҚ («China CITIC Bank Corporation Limited» еншілес банкі)
Қаржылық есептілікке ескертпелер**

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін					31 желтоқсан 2025 ж. Жиыны
	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса		
<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>						
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер						
Тіркелген пайыздық ставкасы бар қаржылық міндеттемелер:						
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	180,525	-	-	180,525
РЕПО мемілері бойынша кредиторлық берешек	23,221,898	-	-	-	-	32,808,452
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	250,585,039	168,992,622	38,912,246	285,197	-	577,968,206
Басқалар қаржылық міндеттемелер	16,126,879	25,550	618,347	-	-	16,770,776
	289,934,416	169,018,172	39,711,118	285,197		627,727,959
Тіркелген ставка бойынша пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер жиыны						
Пайызсыз қаржылық міндеттемелер						
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері	6,157,461	-	-	-	-	6,157,461
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	221,891,054	606,701	634,526	20,448	-	223,468,066
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,670,784	-	-	-	-	1,670,784
	229,719,299	606,701	634,526	20,448		231,296,311
Қаржылық міндеттемелер және олар бойынша пайыздар есептелмейтін міндеттемелер жиыны						
	519,653,715	169,624,873	40,345,644	305,645		859,024,270
Өндірістік емес қаржылық міндеттемелер жиыны						
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	(359,571,824)	50,386,621	252,158,288	289,577,385		132,024,820
	(359,571,824)	(409,710,853)	(157,552,565)	132,024,820		
Осу қорытындысымен қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы						
	(460,097,474)	(409,710,853)	(157,552,565)	132,024,820		

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Мың қазақстандық теңгемен	Талап етілгенге дейін және 1 айға дейін				31 желтоқсан 2025 ж. Жыыны	
	1-3 ай	3 ай. - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса		
Өндірістік қаржы қаражаттары						
Жалпы есептеулермен:						
Валюталық спот келісімшарттары USD, RUB сату KZT, USD сатып алу:	(60,364)	-	-	-		(60,364)
Ағылып келуі	2,697,811	-	-	-		2,697,811
Жылыстауы	(2,758,175)	-	-	-		(2,758,175)
- валюталық своп келісімшарттары KZT қарсы USD сатып алу/сату	4,507	16,053	-	-		20,560
Ағылып келуі	4,904,507	316,053	-	-		5,220,560
Жылыстауы	(4,900,000)	(300,000)	-	-		(5,200,000)
- валюталық своп келісімшарттары USD, RUB қарсы KZT сатып алу/сату	1,447	(14,808)	-	-		(13,361)
Ағылып келуі	5,270,170	300,000	-	-		5,570,170
Жылыстауы	(5,268,723)	(314,808)	-	-		(5,583,531)
Өндірістік қаржы қаражаттары жиыны	(54,410)	1,245	-	-	-	(53,165)
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(359,626,234)	(100,524,405)	50,386,621	252,158,288	289,577,385	131,971,655
Өсу қорытындысымен қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылығы	(359,626,234)	(460,150,639)	(409,764,018)	(157,605,730)	131,971,655	

Жоғарыда келтірілген кестеде өтеу мерзімі шарттарға сәйкес көрсетілген. Сонымен қатар, қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеке тұлғалардың депозиттік шартты мерзімінен бұрын бұзуға құқығы бар.

Егер өзгермелі пайыздық ставкалардың нақты өзгеруі есепті күнге айқындалған бағалау мөндерінен ерекшеленетін болса, өндірістік емес қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша өзгермелі пайыздық ставкасы бар құралдар бойынша жоғарыда келтірілген сомалар өзгеруі мүмкін.

29 Тәуекелдерді басқару саясаты (жалғасы)

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел жүйелердің жұмысындағы іркіліс, қызметкерлердің қателіктері, алаяқтық фактілері салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың әсері нәтижесінде шығындардың туындау тәуекелін білдіреді. Операциялық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыру мүмкін болмаған жағдайда мұндай тәуекелдердің болуы Банктің беделіне нұқсан келтіруі, заңнамалық және реттеушілік сипаттағы салдарлардың туындауына әкелуі немесе Банкке қаржылық шығын келтіруі мүмкін. Банк барлық операциялық тәуекелдерді жоя алмайды деп болжанады, алайда ол бақылау жүйесін қолдану жолымен, сондай-ақ ықтимал тәуекелдердің мониторингін жүзеге асыру және оларға ден қою арқылы осындай тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыруға ұмтылады. Бақылау жөніндегі іс-шаралар міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізуді ұсыну тәртібін, авторизациялау мен салыстырып тексеруді жүзеге асыруды, персоналды оқытуды және бағалау рәсімдерін қамтиды.

30 Байланысты тараптармен операциялар

Байланысты тараптармен Банктің операциялары туралы ақпарат бұдан әрі ұсынылған:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай әсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпорында р жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Ақша қаражаттары және олардың баламалары (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0-7%)	1,636,104	1,546,825	-	-	17,100,087
Басқа банктердегі қаражат (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 3.64%)	-	-	-	-	1,520,599
Берілген қарыздар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 4.9506 - 24.5%)	-	-	3,208,929	6,480	8,491,212
Басқа активтер	-	259,149	2,641	-	-
Басқа банктердің қаражаты (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 1.85-2.8%)	13,161,070	-	-	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0-18.4 %)	280	-	1,792,303	1,886,317	66,764,581
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 4.7%)	-	-	-	-	8,995,696
Міндеттемелер мен аударымдар бойынша резервтер	-	-	-	-	-
Басқа міндеттемелер	14,901	12,247	7,166	4	-

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай әсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпорында р жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Ақша қаражаттары және олардың баламалары (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	6,213,731	1,928,586	-	-	-
Басқа банктердегі қаражат (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 4.33%)	-	-	-	-	1,527,639
Берілген қарыздар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 6.18435-36%)	-	-	605,893	4,594	9,325,635
Басқа активтер	-	373,184	2,641	-	-
Басқа банктердің қаражаты (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 1.85-2.8%)	-	-	-	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0-16.2 %)	34,379	-	1,774,570	1,698,663	39,334,639
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 6.05%)	-	-	-	-	9,586,554
Басқа міндеттемелер	335	6,730	8,896	4	19,785

30 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар ішіндегі пайда немесе шығындар туралы есепте байланысты тараптармен операциялар бойынша туындаған мынадай сомалар көрсетілді:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай өсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпорында р жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Пайыздық кірістер	2,923	-	400,621	403	523,160
Пайыздық шығыстар	(709)	(4,417)	-	(228,258)	(449,767)
Комиссиялық кірістер	3,435	-	2,010	860	-
Комиссиялық шығыстар	-	-	-	-	-
Пайда немесе залал арқылы өділ құны бойынша бағаланатын Қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(залал)	78,730	-	-	-	-
Бағамдық айырмашылық бойынша пайда	307,284	101,905	80,170	55,709	(731,410)
Өкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	-	(115,456)	-	-	-
Басқа қызмет бойынша резервті қалпына келтіру	607	-	-	-	-

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай өсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпорында р жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Пайыздық кірістер	7,407	-	101,747	196	478,528
Пайыздық шығыстар	-	-	-	(92,874)	(1,337,359)
Комиссиялық кірістер	7,920	-	50	-	89,604
Комиссиялық шығыстар	-	(89)	-	-	-
Пайда немесе залал арқылы өділ құны бойынша бағаланатын Қаржылық активтермен және міндеттемелермен операциялар бойынша таза пайда/(залал)	68,192	-	-	-	-
Бағамдық айырмашылық бойынша пайда	405,362	334,377	(228,475)	(11,717)	(3,656,608)
Өкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	-	(88,176)	-	-	-

Төменде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы байланысты тараптармен операциялар бойынша өзге де құқықтар мен міндеттер көрсетілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай өсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпорындар жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Жыл соңындағы жағдай бойынша Банк шығарған кепілдіктер	7,441,548	-	-	-	13,899,990
Жыл соңындағы жағдай бойынша Банк алған кепілдіктер	13,659,619	-	-	-	13,899,990
Басқа шартты міндеттемелер	-	-	36,000	-	-

30 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

2025 жыл ішінде байланысты тараптарға берілген және байланысты Тараптар өтеген қарыздардың жиынтық сомасы төменде келтірілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай әсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпо- рындар жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Байланысты тараптарға бір жыл ішінде берілген қарыздар сомасы	-	-	5,764,000	87,569	-
Байланысты Тараптар жыл ішінде Өтеген қарыздардың сомасы	-	-	3,559,856	88,915	927,490

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы байланысты тараптармен операциялар бойынша өзге де құқықтар мен міндеттер көрсетілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай әсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпо- рындар жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Жыл соңындағы жағдай бойынша Банк шығарған кепілдіктер	200,000	-	-	-	3,099,990
Жыл соңындағы жағдай бойынша Банк алған кепілдіктер	200,000	-	-	-	3,099,990
Басқа шартты міндеттемелер	-	-	3,000,000	-	-

2024 жыл ішінде байланысты тараптарға берілген және байланысты Тараптар өтеген қарыздардың жиынтық сомасы төменде келтірілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Тікелей бас ұйым	Айтарлықтай әсер ететін басқа акционерлер	Кәсіпо- рындар жалпы бақылауда	Негізгі басқару персоналы	Басқа байланысты Тараптар
Байланысты тараптарға бір жыл ішінде берілген қарыздар сомасы	-	-	-	88,533	8,301,204
Байланысты Тараптар жыл ішінде Өтеген қарыздардың сомасы	-	-	464,585	86,456	301,788

Қаржылық есептілікті дайындау мақсатында Банк мемлекетпен және мемлекеттің бақылауында, бірлескен бақылауында немесе елеулі ықпалында болатын байланысты тараптармен есеп айырысулар бойынша жекелеген елеусіз операциялар мен қалдықтар туралы ақпаратты ашудан босатуды қолданды. Елеусіз қалдықтар Банктің әдеттегі банктік қызметіне байланысты. Қытай Халық Республикасының Үкіметі Банкке бақылау жасайды.

Директорлар кеңесінің және Банк басшылығының сыйақысы мынадай түрде берілген.:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Аяқталған жыл 31 желтоқсан 2025 ж.		Аяқталған жыл 31 желтоқсан 2024 ж.	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны
Негізгі басқару персоналын сыйақылау	737,760	8,202,880	1,655,360	11,476,063

2025 жылғы 31 желтоқсанға Банктің Директорлар кеңесі мен басшылығына сыйақы төлеу бойынша міндеттеме 381,788 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 1,620,201 мың теңге)

31 Сегменттер бойынша ақпарат

Банк өзінің қаржылық есептілігін пайдаланушыларға өзі айналысатын шаруашылық қызметінің бағыттары бойынша сипаты мен қаржылық көрсеткіштерін, сондай-ақ өзі жұмыс істейтін экономикалық жағдайларды бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты ашады. Бұл мәселе 8 «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) және сегменттік есептілік түріндегі кейбір ақпаратты ашуды көздейтін басқа да стандарттармен реттеледі.

8 ХҚЕС (IFRS) операциялық сегментті былайша айқындайды. Операциялық сегмент ұйымның құрамдауышын білдіреді:

- (осы ұйымның басқа құрамдас бөліктерімен мәмілелер бойынша кірістер мен шығыстарды қоса алғанда) кіріс ала алатын және шығыстарды көтере алатын шаруашылық қызметті жүргізеді,
- сегмент үшін ресурстар бөлу және оның көрсеткіштерін бағалау туралы шешімдер қабылдау кезінде операциялық нәтижелерін операциялық қызмет бойынша шешімдер қабылдауға жауапты бас лауазымды адам ұдайы тексереді; және
- ол бойынша жеке қаржылық ақпарат қолжетімді.

Осылайша, ХҚЕС (IFRS) 8-ге сәйкес Банктің есепті сегменттері былайша берілген:

- Бөлшек сауда бизнесі;
- Корпоративтік бизнес;
- Қазынашылық.

Төменде келтірілген сегменттік ақпарат ХҚЕС (IFRS) 8 талаптарына сәйкес көрсеткіштерді бағалау үшін операциялық шешімдерді қабылдайтын Банктің жауапты тұлғасы болып табылатын Банк Басқармасы пайдаланатын қаржылық ақпарат негізінде ұсынылған. Банк басшылығы операциялық нәтижелерді, активтер мен міндеттемелерді бағалауды қоса алғанда, әрбір сегмент бойынша қаржылық ақпаратты қарайды.

31 Сегменттер бойынша ақпарат (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы аяқталған жыл үшін есептік сегменттер бойынша сегменттік ақпарат келтірілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Қазынашылық	Жиыны
Ақша қаражаты және олардың баламалары	2,000,773	-	183,363,326	185,364,099
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	-	-	63,809,874	63,809,874
Кредиттік мекемелердегі қаражат	-	-	44,443,420	44,443,420
Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	-	-	15,572	15,572
Клиенттерге қарыз	520,952,914	205,977,687	-	726,930,601
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	-	6,838,127	-	6,838,127
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар	-	-	257,442,822	257,442,822
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар	-	-	29,197,282	29,197,282
Есепті сегменттің активтерінің жиыны	522,953,687	212,815,814	578,272,296	1,314,041,797
Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер	-	-	25,906	25,906
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	35,426,266	35,426,266
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	374,596,059	618,703,877	-	993,299,936
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	114,289,725	114,289,725
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	-	339,041	-	339,041
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны	374,596,059	619,042,918	149,741,897	1,143,380,874
Күрделі қаржы шығыны				2,864,794

31 Сегменттер бойынша ақпарат (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы Аяқталған жыл ішіндегі есепті сегменттер бойынша сегменттік ақпарат келтірілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Қазынашылық	Жиыны
Ақша қаражаты және олардың баламалары	2,172,262	-	76,323,065	78,495,327
ҚРҰБ міндетті резервтік талаптар	-	-	18,479,556	18,479,556
Кредиттік мекемелердегі қаражат	-	-	32,122,645	32,122,645
Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	-	-	28,411	28,411
Клиенттерге қарыз	347,971,609	177,346,371	-	525,317,980
Құжаттық есеп айырысу бойынша дебиторлар	-	2,646,093	-	2,646,093
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар	-	-	242,233,341	242,233,341
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар	-	-	88,096,446	88,096,446
Есепті сегменттің активтерінің жиыны	350,143,871	179,992,464	457,283,464	987,419,799
Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер	-	-	81,578	81,578
Басқа банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	6,364,242	6,364,242
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	362,469,474	438,940,388	-	801,409,862
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	32,808,452	32,808,452
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	-	1,210,044	-	1,210,044
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны	362,469,474	440,150,432	39,254,272	841,874,178
Күрделі қаржы шығыны				1,626,623

31 Сегменттер бойынша ақпарат (жалғасы)

2025 жылғы операциялық сегменттер бойынша ақпарат төменде келтірілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Қазынашылық	Жиыны
Тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	8,553,974	1,515,119	126,489,312	136,558,405
Пайыздық және осыған ұқсас шығыстар	13,657,591	-	(92,891,145)	(79,233,554)
Таза пайыздық кіріс	22,211,565	1,515,119	33,598,167	57,324,851
Комиссиялық кірістер	4,268,508	2,303,988	-	6,572,496
Комиссиялық шығыстар	(5,075,048)	(317,606)	(141,822)	(5,534,476)
Таза комиссиялық кіріс	(806,540)	1,986,382	(141,822)	1,038,020
Дилингтік операциялар бойынша таза кіріс	1,061,202	5,318,448	324,398	6,704,049
Басқа операциялық кірістер	615,007	-	301,971	916,978
Басқа таза пайыздық емес кірістер	1,676,209	5,318,448	626,369	7,621,026
Жалпы және әкімшілік шығыстар:				
Проценттер есептелетін активтер бойынша және шартты міндеттемелер бойынша құнсызданудан болған шығындар	(6,564,827)	2,966,238	351,890	(3,246,699)
Персоналға жұмсалатын шығыстар	(5,288,109)	(2,069,835)	(981,225)	(8,339,169)
НМА шығыстары	(1,236,464)	(383,126)	(225,575)	(1,845,165)
Ғимараттарды/құрылыстарды ұстауға арналған шығыстар	(695,745)	(120,320)	(67,580)	(883,645)
Басқа да әкімшілік шығыстар	(842,537)	(423,695)	(410,746)	(1,676,978)
Жарнама шығыстары	(180,381)	(143,948)	(142,929)	(467,258)
Басқа операциялық шығыстар	(738,228)	(344,827)	(253,499)	(1,336,554)
Салық салынғанға дейінгі пайда	7,534,943	8,300,438	32,353,050	48,188,431
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыс	(1,279,785)	(1,409,801)	(5,495,057)	(8,184,643)
Жыл ішіндегі таза пайда	6,255,158	6,890,637	26,857,993	40,003,788

31 Сегменттер бойынша ақпарат (жалғасы)

2024 жылғы операциялық сегменттер бойынша ақпарат төменде келтірілген:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бөлшек сауда бизнесі	Корпоративтік бизнес	Қазынашылық	Итого
Жалғасып жатқан әрекет				
Тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	9,869,395	2,228,136	95,166,476	107,264,007
Пайыздық және осыған ұқсас шығыстар	13,672,021	-	(64,667,878)	(50,995,857)
Таза пайыздық кіріс	23,541,416	2,228,136	30,498,598	56,268,150
Комиссиялық кірістер	2,939,143	2,041,805	-	4,980,948
Комиссиялық шығыстар	(3,828,932)	(277,851)	(125,726)	(4,232,509)
Таза комиссиялық кіріс	(889,789)	1,763,954	(125,726)	748,439
Дилингтік операциялар бойынша таза кіріс	929,005	5,857,938	1,280,837	8,067,780
Басқа операциялық кірістер	-	-	340,569	340,569
Басқа таза пайыздық емес кірістер	929,005	5,857,938	1,621,406	8,408,349
Жалпы және әкімшілік шығыстар:				
Проценттер есептелетін активтер бойынша және шартты міндеттемелер бойынша құнсызданудан болған шығындар	(8,798,813)	1,719,699	2,275,052	(4,804,062)
Персоналға жұмсалатын шығыстар	(7,194,240)	(2,983,821)	(1,550,963)	(11,729,024)
НМА шығыстары	(1,269,234)	(260,302)	(160,482)	(1,690,018)
Ғимараттарды/құрылыстарды ұстауға арналған шығыстар	(500,012)	(153,235)	(86,910)	(740,157)
Басқа да әкімшілік шығыстар	(590,023)	(293,398)	(300,208)	(1,183,629)
Жарнама шығыстары	(198,173)	(185,117)	(183,826)	(567,116)
Басқа операциялық шығыстар	(832,732)	(382,908)	(270,482)	(1,486,122)
Салық салынғанға дейінгі пайда	4,197,405	7,310,946	31,716,459	43,224,810
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыс	(399,749)	(696,274)	(3,020,589)	(4,116,612)
Жыл ішіндегі таза пайда	3,797,656	6,614,672	28,695,870	39,108,198

31 Сегменттер бойынша ақпарат (жалғасы)

Сегменттер бойынша талданбайтын есепті сегменттердің активтері мен міндеттемелерін салыстыру:

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 ж.	2024 ж.
Есепті сегменттің активтерінің жиыны	1,314,041,797	987,419,799
Ағымдағы салық активтері	964,017	453,509
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	836,132
Негізгі құралдар	9,424,410	7,602,778
Материалдық емес активтер	1,643,871	1,604,829
Басқа да активтер	6,491,572	4,554,899
Активтер жиыны	1,332,565,667	1,002,471,946

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	2025 г.	2024 г.
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны	1,143,380,874	841,874,178
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	369,372	-
Басқа да міндеттемелер	23,407,517	22,986,531
Міндеттемелер жиыны	1,167,157,763	864,860,709

Банктің өнімдер мен қызметтер бойынша түсімін талдау 18-ескертпеде ("таза пайыздық кіріс") және 20-ескертпеде ("комиссиялық кірістер мен шығыстар") берілген. Банк түсімінің едәуір бөлігі (97%) Қазақстанда (2024: 97%) табуда.

32 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есепті кезең аяқталғаннан кейін оқиғалар жоқ.