«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік

Мазмұны

Пайда мен залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп 3-4
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп.....5
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп.....6
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп 7-8
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп 9-10
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке жасалған ескертпелер.....11-64

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескертпе	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кіріс		174,025	122,323	334,299	237,524
Басқа пайыздық кіріс		1,310	789	2,451	1,600
Пайыздық шығыс		(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	6	**87,687**	**61,370**	**165,527**	**113,320**
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің күтілетін құнсыздануына бөлінген резервті құру	7	(16,859)	(8,954)	(35,142)	(27,830)
Таза пайыздық кіріс		**70,828**	**52,416**	**130,385**	**85,490**
Қызметтер бойынша кіріс және алынған комиссиялар	8	19,333	22,825	39,704	40,877
Қызметтер бойынша шығыс және төленген комиссиялар	8	(9,992)	(9,605)	(19,044)	(17,113)
Таза комиссиялық кіріс		**9,341**	**13,220**	**20,660**	**23,764**
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы құралдары бойынша таза пайда	9	3,209	2,455	8,504	4,932
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатудан және өтеуден түсетін таза пайда		466	440	1,302	617
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда	10	18,692	12,385	28,989	23,442
Өзге қаржылық активтер мен банктегі қаражат бойынша күтілетін кредиттік залалға құрылған резерв		(4,848)	(2,175)	(4,973)	(2,818)
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	29	(577)	(10,513)	1,748	(10,019)
Өзге қаржылық емес активтер бойынша құнсыздануан болған залал		121	(69)	2	(720)
Өзге (шығыс) / кіріс		(3,525)	1,400	(1,579)	(513)
Таза пайыздық емес кіріс		**22,879**	**17,143**	**54,653**	**38,685**

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескертпе	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Операциялық кіріс		93,707	69,559	185,038	124,175
Операциялық шығыс	11	(44,329)	(29,077)	(80,346)	(55,491)
Салық салғанға дейінгі операциялық пайда		**49,378**	**40,482**	**104,692**	**68,684**
Табыс салығы бойынша шығыс	12	(9,503)	(2,823)	(18,674)	(5,985)
Кезең ішіндегі пайда		**39,875**	**37,659**	**86,018**	**62,699**
Пайда:					
Банк Акционерлеріне қатысты		39,772	37,607	85,844	62,647
Бақыланбайтын қатысу үлестері		103	52	174	52
Бір акцияға шаққандағы кіріс					
Базалық (теңге)	13	213.45	203.57	461.41	339.05
Ажыратылған (теңге)	13	213.45	203.58	461.43	339.07

3-64-беттерде ұсынылған осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА	**39,875**	**37,659**	**86,018**	**62,699**
ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС				
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар				
Кезең ішінде инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен таза пайда (салықты алып тастағанда)	(9,755)	(196)	1,288	3,592
Кезең ішінде іске асырылған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша қайта жіктеу (нөл теңге салықты алып тастағанда)	(466)	(440)	(1,302)	(617)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	*(10,221)*	*(636)*	*(14)*	*2,975*
ТАБЫС САЛЫҒЫН ШЕГЕРГЕНДЕ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	**(10,221)**	**(636)**	**(14)**	**2,975**
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	**29,654**	**37,023**	**86,004**	**65,674**
Барлық жиынтық кіріс:				
Банк Акционерлеріне қатысты	29,551	36,971	85,830	65,622
Бақыланбайтын қатысу үлестері	103	52	174	52

3-64-беттерде ұсынылған осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Сесянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескертпе	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2023 жылғы
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаты және оның баламалары	14	1,203,944	1,353,334
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары			
Топтың меншігіндегі	15	*68,999*	*44,988*
"РЕПО" мәмілелері бойынша кепілмен жүктемеленген	15	*1,421*	*10,426*
Инвестициялық бағалы қағаздар			
Топтың меншігіндегі	16	*728,412*	*615,833*
Банктердің несиелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынған	16	*194,554*	*74,519*
Банктердегі қаражат	17	57,690	39,483
Клиенттерге және банктерге берілген несие			
Корпоративтік клиенттерге берілген несие	18	*1,003,720*	*951,687*
Жеке клиенттерге берілген несиелер	18	*2,355,750*	*1,977,162*
Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер		7,325	15,607
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		69,219	69,341
Басқа активтер	19	152,786	138,659
БАРЛЫҚ АКТИВ		**5,843,820**	**5,291,039**
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	20	306,240	181,891
Клиенттердің қаражаты			
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	21	*1,970,651*	*1,787,543*
Жеке клиенттердің қаражаты	21	*2,403,700*	*2,234,525*
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	73,715	70,532
Кейінге жылжытылған табыс салығы бойынша міндеттемелер		11,421	11,399
Реттелген облигациялар	23	60,720	58,587
Басқа міндеттемелер	24	512,284	527,196
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕ		**5,338,731**	**4,871,673**
МЕНШІКТІ КАПИАЛ:			
Бас банктің акционерлеріне қатысты меншікті капитал:			
Жарғылық капитал	25	64,217	64,498
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(14,329)	(14,315)
Негізгі құралдарды қайта бағалаудан құрылған резерв		1,425	2,030
Бөлінбеген пайда		452,976	366,527
Банк акционерлеріне қатысты меншікті капиталдың жиыны		**504,289**	**418,740**
Бақыланбайтын қатысу үлестері		800	626
Барлық меншікті капитал		**505,089**	**419,366**
АРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕ МЕН МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		**5,843,820**	**5,291,039**
Бір жай акцияның баланстық құны (теңге)	13	2,623	2,175
Бір артықшылықты акцияның баланстық құны (теңге)	13	301	300

3-64-беттерде ұсынылған осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.	**Посянникова А.С.**	**Нургалиева А.Т.**
Президент	**Вице-президент, Басқарма мүшесі**	**Бас бухгалтер**
2024 жылғы 13 тамыз	**2024 жылғы 13 тамыз**	**2024 жылғы 13 тамыз**
Қазақстан, Алматы қ.	**Қазақстан, Алматы қ.**	**Қазақстан, Алматы қ.**

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Жарғылық капитал	Әділ құнының өзгерістеріне бөлінген резерв	Негізгі құралдарды қайта бағалау	Бөлінбеген пайда	Банк акционерлеріне тиісты барлық меншікті капитал	қыламайтын қысу үлестері	Барлығы Меншікті капитал:
2023 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	**63,676**	**(23,321)**	**2,127**	**231,369**	**273,851**	**-**	**273,851**
Барлық жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі пайда (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	62,647	62,647	52	62,699
Өзге жиынтық кіріс							
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар							
Әділ құнның таза өзгеруі (аудит жүргізілмеген)	-	2,975	-	-	2,975	-	2,975
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	-	*2,975*	-	-	*2,975*	-	*2,975*
Барлық өзге жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	2,975	-	-	2,975	-	2,975
Бір жыл ішіндегі жалпы жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	**-**	**2,975**	**-**	**62,647**	**65,622**	**52**	**65,674**
Меншікті капиталдағы өзге өзгерістер							
Амортизация және меншіктен шығып қалу нәтижесінде қайта бағалаудан пайда болған соманы көшіру (аудит жүргізілмеген)	-	-	(96)	96	-	-	-
Меншікті капиталдағы барлық өзге өзгерістер (аудит жүргізілмеген)	**-**	**-**	**(96)**	**96**	**-**	**-**	**-**
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетілген операциялар							
Еншілес компанияны сатып алған кезде қатысудың бақыланбайтын үлесі (4-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	-	479	479
Меншікті акцияларды сатып алу (25-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	(506)	-	-	-	(506)	-	(506)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операциялар (аудит жүргізілмеген)	**(506)**	**-**	**-**	**-**	**(506)**	**479**	**(27)**
2023 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудит жүргізілмеген)	**63,170**	**(20,346)**	**2,031**	**294,112**	**338,967**	**531**	**339,498**

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Жарғылық капитал	Әділ құнының өзгерістеріне бөлінген резерв	Негізгі құралдарды қайта бағалау	Бөлінбеген пайда	Банк акционерлеріне тиісты барлық меншікті капитал	қыламайтын гысу үлестері	Барлығы Меншікті капитал:
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	**64,498**	**(14,315)**	**2,030**	**366,527**	**418,740**	**626**	**419,366**
Барлық жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі пайда (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	85,844	85,844	174	86,018
Өзге жиынтық кіріс							
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар							
Әділ құнның таза өзгеруі (аудит жүргізілмеген)	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	-	*(14)*	-	-	*(14)*	-	*(14)*
Барлық өзге жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)
Бір жыл ішіндегі жалпы жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	**-**	**(14)**	**-**	**85,844**	**85,830**	**174**	**86,004**
Меншікті капиталдағы өзге өзгерістер							
Амортизация және меншіктен шығып қалу нәтижесінде қайта бағалаудан пайда болған соманы көшіру (аудит жүргізілмеген)	-	-	(605)	605	-	-	-
Меншікті капиталдағы барлық өзге өзгерістер (аудит жүргізілмеген)	**-**	**-**	**(605)**	**605**	**-**	**-**	**-**
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетілген операциялар							
Меншікті акцияларды сатып алу (25-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	(281)	-	-	-	(281)	-	(281)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операциялар (аудит жүргізілмеген)	**(281)**	**-**	**-**	**-**	**(281)**	**-**	**(281)**
2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудит жүргізілмеген)	**64,217**	**(14,329)**	**1,425**	**452,976**	**504,289**	**800**	**505,089**

3-64-беттерде ұсынылған осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.	**Шестникова А.С.**	**Нургалиева А.Т.**
Президент	**Вице-президент, Басқарма мүшесі**	**Бас бухгалтер**
2024 жылғы 13 тамыз	**2024 жылғы 13 тамыз**	**2024 жылғы 13 тамыз**
Қазақстан, Алматы қ.	**Қазақстан, Алматы қ.**	**Қазақстан, Алматы қ.**

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Алынған пайыздар	310,384	228,383
Төленген пайыздар	(164,199)	(119,231)
Қызметтер бойынша алынған кіріс және алынған комиссиялар	39,091	38,843
Қызметтер бойынша төленген шығыс және төленген комиссиялар	(19,211)	(17,276)
Туынды құралдармен жүргізілген операциялар бойынша таза түсім	4,194	2,762
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда	27,352	18,035
Өзге де шығыстар бойынша төлемдер	(1,578)	(512)
Төленген операциялық шығыс	(69,897)	(48,508)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметке байланысты ақша қаражатының түсімі	**126,136**	**102,496**
Операциялық активтердің өзгеруі:		
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	(10,399)	(4,542)
Банктердегі қаражат	(15,586)	(16,495)
Клиенттерге және банктерге берілген несие	(442,083)	(342,662)
Басқа активтер	(11,179)	(10,654)
Операциялық міндеттемелердің өзгеруі:		
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	122,289	(14,255)
Клиенттердің қаражаты	307,177	120,350
Басқа міндеттемелер	(13,067)	963
Салық салғанға дейін операциялық қызметке байланысты ақша қаражатының келіп түсуі / (пайдаланылуы)	**63,288**	**(164,799)**
Төленген табыс салығы	(10,370)	(3,049)
Операциялық қызметтегі ақша қаражаты ағынының таза түсімі/(пайдаланылуы)	**52,918**	**(167,848)**
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Бизнестерді біріктіру салдарынан сатып алынған ақша қаражаты және олардың баламалары	-	1,758
Еншілес ұйымды сатып алу	-	(3,982)
Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден және сатудан түскен түсім	339,446	2,654,200
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(545,864)	(2,487,968)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(12,310)	(4,990)
Негізгі құралдарды сатудан түскен түсім	-	311
Инвестициялық қызметтегі/қызметтен түскен ақша қаражаты ағынының таза түсімі/(пайдаланылуы)	**(218,728)**	**159,329**

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Меншікті акцияны сатып алу үшін пайдалану	(281)	(506)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	3,317	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(3,354)	(21,853)
Жалдау бойынша міндеттемелердің өтеу	175	(163)
Қаржылық қызметте ақша қаражаты ағынының таза пайдаланылуы	**(143)**	**(22,522)**
Шетелдік валюта бағамы өзгерісінің ақша қаражатына және олардың баламасына ықпалы	16,563	(13,500)
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА (АЗАЮЫ)/АРТУЫ	**(149,390)**	**(44,541)**
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жыл басында	1,353,334	1,117,220
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, кезең соңында (14-ескертпе)	**1,203,944**	**1,072,679**

3-64-беттерде ұсынылған осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2024 жылғы 13 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

11-64-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

2024 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

1. КІРІСПЕ

(а) Негізгі қызмет

«Банк ЦентрКредит» АҚ (бұдан кейін – «Банк») Қазақстан Республикасында құрылған және өз қызметін 1988 жылдан бастап жүзеге асыратын акционерлік қоғам болып табылады Банктің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі. Банкке қатысты уәкілетті мемлекеттік орган Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан кейін – «ҚНРДА») болып табылады. Банк өз қызметін 2020 жылғы 3 ақпанда жаңартылып берілген №1.2.25/195/34 лицензияға сәйкес жүзеге асырады.

Банктің негізгі міндеті – коммерциялық банктік қызметті жүргізу, бағалы қағаздармен, шетел валютасымен және туынды құралдармен операциялар жүргізу, несие және кепілдіктер беру.

Банк Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады.

Банктің офисі Қазақстан Республикасы, Алматы қ., әл-Фараби даңғылы, 38 мекенжайы бойынша тіркелген.

2023 жылғы 12 қазанда Банк «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың «Астана» халықаралық қаржы орталығындағы (бұдан әрі «АХҚО») филиалы ретінде АХҚО аумағында реттеліп көрсетілетін қызметті жүзеге асыруға лицензия алды. Осы лицензияға сәйкес Банктің АХҚО филиалы депозиттерді қабылдауды, банк шоттарын ашуды және жүргізуді, кредит беруді, ақшалай қызмет көрсетуді, кастодиандық қызметті, дилерлік қызметті, брокерлік қызметті жүзеге асырады.

2024 жылғы 31 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің Қазақстан Республикасында орналасқан 21 филиалы болды.

2024 жылғы 23 қаңтарда ҚНРДА Басқармасы "Банк ЦентрКредит" акционерлік қоғамына еншілес ұйым - "БСС-HUB" жауапкершілігі шектеулі серіктестігін құруға рұқсат беру туралы" қаулыны қабылдады. 2024 жылғы 9 ақпанда заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу жүргізілді.

2024 жылғы 19 қаңтарда Банк ҚРҰБ Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 240 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарын жүйелік маңызы бар ұйымдар қатарына жатқызу қағидаларына және ҚРҰБ Төрағасының 2024 жылғы 19 қаңтардағы № 17 бұйрығына сәйкес жүйелік маңызы бар банктер қатарына жатқызылды.

Банк осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің мақсаты үшін шоғырландырылған және төменде көрсетілген еншілес компанияларды қамтитын Банк тобының (бұдан кейін - "Топ") бас компаниясы болып табылады:

		Иеленетін үлесі		
Атауы	Қызметі жүргізілетін ел	30 маусым 2024 жылғы	31 желтоқсан 2023 жылғы	Қызметінің түрі
«Center Project» ЖШС (Бұрынғы «BCC-ОУСА» ЖШС)	Қазақстан Республикасы	100 %	100 %	Стрестік активтерді басқару
«BCC Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	100 %	100 %	Брокерлік-дилерлік қызмет
«Center Leasing» ЖШС	Қазақстан Республикасы	100 %	100 %	Қаржылық лизинг және өзге қызмет түрі
«Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭнДар) сақтандыру компаниясы» АҚ	Қазақстан Республикасы	92.45%.	92.45%.	Сақтандыру қызметі
«BCC HUB» ЖШС	Қазақстан Республикасы	100 %	-	АТ қызметтері

1. КІРІСПЕ, ЖАЛҒАСЫ

(а) Негізгі қызмет, жалғасы

2024 жылғы 31 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша жай акциялардың саны келесі үлгіде бөлінген:

	2024 жылғы "30" маусым, %	2023 жылғы 31 желтоқсан, %
Байсеитов Б.Р.	49.31	49.04
Ли В.С.	11.35	11.29
Басқалар (акциялардың кемінде 5 %-н жеке иеленетіндер)	39.34	39.67
	100.00	**100.00**

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Басқармасы 2024 жылғы 13 тамызда бекітті.

«Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндДар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сатып алу

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте "Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар" құрамында есепке алынған "Sinoasia B&R" (Синоазия БиЭндДар) сақтандыру компаниясы" АҚ акцияларының 9.5%-ын иеленді.

2023 жылғы мамырда Топ "Sinoasia B&R" (Синоазия БиЭндДар) сақтандыру компаниясы" АҚ жай дауыс беруші акцияларының қосымша пакетін сатып алды, осыған байланысты сақтандыру компаниясының капиталындағы Топтың үлесі сатып алу күнінде 90.1%-ға дейін ұлғайды. 2023 жылғы тамызда Банк Банкке тиесілі 55,000 дана мөлшеріндегі артықшылықты акцияны «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр) сақтандыру компаниясы» АҚ-тың жай акцияларына айырбастады. Айырбастау нәтижесінде Банктің еншілес компанияның жарғылық капиталындағы қатысу үлесі 92.45%- ға дейін өсті. *Толық ақпарат 4-ескертпеде көрсетілген.*

(б) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Банктің қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Сәйкесінше, Банктің бизнесіне Қазақстан экономикасы мен дамып келе жатқан нарықтың ерекшеліктері тән қаржы нарықтары ықпал етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер даму үстінде, алайда жиі өзгеріп отыратын талаптарды бір мағынада түсіндірмеу тәуекеліне байланысты, ол Қазақстанда бизнесін жүргізетін кәсіпорындар үшін басқа заңды және фискалды кедергілермен қатар қосымша проблемалар тудырады. Қазақстандық теңгенің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және Ресей Федерациясы мен Украина арасында жалғасқан әскери қақтығыс та шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптарының белгісіздік деңгейін арттырады.

Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстанда бизнес жүргізу жағдайларының Топтың қызметі мен қаржылық жағдайына әсерінің қандай болатынына қатысты басшылықтың пікірін білдіреді. Шаруашылық жүргізудің болашақ жағдайларының нақты әсері оларды басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ

(а) (а) ХҚЕС-ке сәйкестігі туралы мәлімдеме

Осы 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат (бұдан әрі «шоғырландырылған қаржылық есептілік») Халықаралық қаржылық есептілік стандартына («ХҚЕС (IAS)» 34 «Аралық қаржылық есептілік») сәйкес дайындалған. Осы есептіліктің құрамына 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңнен кейін болған Топтың қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдаулы ескертулер қосылды.

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік ашылуы Халықаралық қаржылық есептілік стандарты («ХҚЕС қаржылық есептілік стандарты») бойынша кеңес шығарған ХҚЕС қаржылық есептілік стандартына сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың шоғырландырылған қаржылық жылдық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

2. АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Құнды анықтауға арналған база

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша және әділ құны бойынша көрсетілген, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын, сонымен қатар артуы негізгі құралдарды қайта бағалаудан болған резерв құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын ғимараттар мен құрылыстарды қоспағанда, нақты шығын бойынша есепке алу принципіне сәйкес әзірленген.

(в) Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Банктің және оның еншілес ұйымдарының функционалдық валютасы қазақстандық теңге болып табылады. Теңге – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы. Ол Топ жүргізетін операциялардың және оған байланысты, оның қызметіне әсер ететін жағдайлардың экономикалық мәнін ашып көрсетеді.

Сонымен қатар қазақстандық теңге осы шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы болып табылады. Шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін миллион теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

(г) Кәсіби пайымдауды, есептік бағалаулар мен жорамалды пайдалану

Осы шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, басшылық Топтың есеп саясатын қолдануына және шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстың шамасына әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалды және есептік бағалауды пайдаланды. Нақты нәтижелердің көрсетілген бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізін құрайтын жорамалдар тұрақты түрде қайта қаралады. Бағалаулардағы түзетулер тиісті бағалаулар қарастырылған есепті кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

Пайымдаулар, жорамалдар және бағалау бойынша тұрлаусыздық

Топтың есеп саясатын қолданған кезде басшылық қалыптастырған неғұрлым маңызды пайымдаулар және Осы шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, басшылық Топтың есеп саясатын қолдануына және шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстың шамасына әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалды және есептік бағалауды пайдаланды. Нақты нәтижелердің көрсетілген бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізін құрайтын жорамалдар тұрақты түрде қайта қаралады. Бағалаулардағы түзетулер тиісті бағалаулар қарастырылған есепті кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

Пайымдаулар

Топтың есеп саясатын қолданған кезде басшылық қалыптастырған неғұрлым маңызды пайымдар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері мынадай ескертулерде сипатталған маңызды пайымдар мен жорамалдарды қоспағанда, соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас:

- клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына қатысты бағалау – *16*-ескертпе;
- жария ету мақсатында қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын бағалау – *30*-ескертпе.

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік жасалған кезде Топ 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасаған кезде қолданылатын есеп саясатының елеулі ережелерін пайдаланды.

Төменде қазіргі уақытта Топтың қызметіне қатысты қолданылатын немесе оған қатысты болашақта қолданылуы мүмкін, күшіне енген, қайта қаралған стандарттар мен түсіндірмелер көрсетілген.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ МАҢЫЗДЫ ҚАҒИДАЛАРЫ

Әлі қолданысқа енгізілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

2024 жылғы 1 қаңтарда басталған жылдық кезеңдер үшін бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер күшіне енді, Топтың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал еткен жоқ:

- «Кері жалға алу арқылы сату кезінде жалға алу бойынша міндеттеме» (16-ХҚЕС-ке енгізілетін түзетулер (IFRS) 17-ХҚЕС (IFRS) "Сақтандыру шарттары";
- «Ковенанттармен ұзақмерзімді міндеттемелер» (1-ХҚЕС-ке енгізілетін түзетулер (IAS) және «Міндеттемелерді қысқамерзімді немесе ұзақмерзімді ретінде жіктеу» (1-ХҚЕС-ке енгізілетін түзетулер (IAS);
- «Жеткізушілерді қаржыландыру туралы уағдаластықтар» (7-ХҚЕС-ке (IAS) және 7-ХҚЕС-ке (IFRS) түзетулер).

4. БИЗНЕСТІ БІРІКТІРУ

«Sinoasia B&R (Синоазия БиЭнДар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сатып алу

2023 жылғы 20 ақпанда Қазақстан Республикасының Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - "ҚНРДА") "Банк ЦентрКредит" АҚ-қа "Sinoasia B&R" сақтандыру компаниясы" АҚ сақтандыру холдингі мәртебесін алуға келісімін берді.

ҚНРДА Басқармасы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамына еншілес ұйымды - «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАР) сақтандыру компаниясы» АҚ-ты (бұдан әрі – "Sinoasia B&R") сатып алуға рұқсат беру туралы» 2023 жылғы 20 ақпандағы № 6 Қаулыны қабылдады.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте «Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар» құрамында ескерілген «Sinoasia B&R» акцияларының 9.5%-ын иеленді. 2023 жылғы мамырда Топ «Sinoasia B&R» жай дауыс беретін акцияларының қосымша пакетін сатып алды, осылайша сатып алу күні Топтың сақтандыру компаниясының капиталындағы үлесін 90.1%-ға дейін ұлғайтты. 2023 жылғы тамызда Банк Банкке тиесілі 55,000 дана мөлшеріндегі артықшылықты акцияны «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭнДар) сақтандыру компаниясы» АҚ-тың жай акцияларына айырбастады. Айырбастау нәтижесінде Банктің еншілес компанияның жарғылық капиталындағы қатысу үлесі 92.45%- ға дейін өсті.

«Sinoasia B&R (Синоазия БиЭнДар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сақтандырудың барлық сыныптарының қызметтерін ұсынады.

Сақтандыру компаниясының қарапайым дауыс беретін акцияларын сатып алу банк және сақтандыру бизнесінің синергиясын күшейтуге, мүліктік және медициналық сақтандыру саласындағы өнімдер желісін кеңейтуге, сондай-ақ құрамдастырылған өнімдерді ұсыну есебінен Банктің, сондай-ақ «Sinoasia B&R» бизнесінің тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Сәйкестендірілетін сатып алынған активтер және қабылданған міндеттемелер

Сатып алынған сәйкестендірілетін активтер мен міндеттемелердің әділ құны, сондай-ақ 2023 жылғы 1 мамырда «Sinoasia B&R» сатып алу кезінде пайда болған тиімді сатып алудан түскен табыс мыналарды құрады:

Сатып алу күніндегі «Sinoasia B&R» әділ құны	*2023 жылғы "5" мамырда (аудит жүргізілмеген)*
Активтер	
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,758
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын инвестициялар	6,052
"Кері РЕПО" операциялары	6,626
Ағымдағы табыс салық бойынша талаптар	88
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	71
Басқа активтер	2,606
Барлық актив	**17,201**
Міндеттемелер	
Басқа міндеттемелер	12,364
Барлық міндеттеме	**12,364**
Таза сәйкестендірілетін активтер	**4,837**

4. БИЗНЕСТІ БІРІКТІРУ, ЖАЛҒАСЫ

Гудвил

«Sinoasia B&R» акцияларының бақылау пакетін сатып алу нәтижесінде танылған гудвил келесідей есептелді:

	(аудит жүргізілмеген)
Еншілес компания акцияларының 80.6%-ын сатып алуға арналған инвестициялардың әділ құны	3,982
Еншілес компания капиталына бұрын тиесілі болған үлестің әділ құн (9.5%)	1,324
Бақыланбайтын қатысу үлесінің әділ құн (9.9%)	479
	5,785
Сәйкестендірілетін таза активтердің әділ құны	4,837
Гудвил	**948**

Сатып алынған елеулі активтердің әділ құнын айқындау үшін пайдаланылған бағалау әдістері төменде көрсетілген.

Сатып алынған активтер	Бағалау әдісі
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын инвестициялар	Ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген), тікелей не жанама нарықтық деректерге негізделген әдістер мен бағалар.
"Кері РЕПО" операциялары	Ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген), тікелей не жанама нарықтық деректерге негізделген әдістер мен бағалар.

Сатып алу күніне Топтың қаржы құралдарының әділ құнын айқындау үшін пайдаланылған әдістер мен жорамалдар негізінен 30-ескертпеде сипатталған әділ құнды бағалау әдістеріне сәйкес келеді.

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ

Осы ескертпеде Топтың қаржылық тәуекелдерге ұшырағыштығы туралы ақпарат ұсынылған. Топ қолданатын қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты туралы ақпарат Топтың 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілігінің 28-ескертпесінде көрсетілген.

Кредиттер сапасын талдау

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 маусымдағы және 2024 және 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтердің, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың кредиттік сапасы туралы ақпарат көрсетілген. Егер қаржылық актив бойынша өзгеше белгіленбесе, кестедегі сомалар жалпы баланстық құнның шамасын көрсетеді.

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Барлығы
Ақша қаражаты және оның баламалары				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	79,682	-	-	79,682
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	106,452	-	-	106,452
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	866,879	-	-	866,879
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	4,918	-	-	4,918
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	41	-	-	41
- кредиттік рейтинг берілмеген	32,456	-	-	32,456
	1,090,428	-	-	**1,090,428**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(104)	-	-	(104)
Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда)	**1,090,324**	-	-	**1,090,324**

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Барлығы
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	41,083	-	-	41,083
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	145,706	-	-	145,706
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	5,980	-	-	5,980
	192,769	**-**	**-**	**192,769**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(15)	-	-	(15)
Барлық амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	**192,754**	**-**	**-**	**192,754**
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	35,044	-	-	35,044
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,889	-	-	2,889
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	629,292	-	-	629,292
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	46,785	-	-	46,785
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	6,389	-	-	6,389
- «CCC-» бастап «CCC+» дейін кредиттік рейтингі бар	-	60	-	60
- кредиттік рейтинг берілмеген	-	7,384	-	7,384
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық	**720,399**	**7,444**	**-**	**727,843**
Залалға бөлінген бағалау резерві	175	20	-	195
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық	**720,574**	**7,464**	**-**	**728,038**
Банктердегі қаражат				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	24,824	-	-	24,824
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	921	-	-	921
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	7,484	-	-	7,484
- кредиттік рейтинг берілмеген	24,477	-	-	24,477
	57,706	**-**	**-**	**57,706**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(16)	-	-	(16)
Банктердегі барлық қаражат	**57,690**	**-**	**-**	**57,690**

6. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Құрылған құнсызданған кредиттік қаржылық активтер (POCI - активтер)	Барлығы
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	840,713	84,331	49,653	850	975,547
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	8,653	335	9	-	8,997
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	3,055	170	-	3,225
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	1,339	5,861	-	7,200
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	4,382	3	4,385
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	-	-	14,646	136	14,782
	849,366	**89,060**	**74,721**	**989**	**1,014,136**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(10,152)	(17,139)	(60,013)	-	(87,304)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие	**839,214**	**71,921**	**14,708**	**989**	**926,832**
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке клиенттерге берілген несие					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	2,300,256	4,158	4,215	455	2,309,084
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	41,714	1,585	807	36	44,142
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	8,347	642	12	9,001
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	5,594	598	9	6,201
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	14,386	17	14,403
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	-	-	26,442	42	26,484
	2,341,970	**19,684**	**47,090**	**571**	**2,409,315**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(25,927)	(5,314)	(22,324)	-	(53,565)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие	**2,316,043**	**14,370**	**24,766**	**571**	**2,355,750**
Банктерге берілген несие					
Банктерге берілген несие	28,898	-	-	-	28,898
Залалға бөлінген бағалау резерві	(890)	-	-	-	(890)
Банктерге берілген барлық несие	**28,008**	**-**	**-**	**-**	**28,008**
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие					
Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген	48,880	-	-	-	48,880
Залалға бөлінген бағалау резерві	-	-	-	-	-
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие	**48,880**	**-**	**-**	**-**	**48,880**

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

	2023 жылғы 31 желтоқсан			
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Барлығы
Ақша қаражаты және оның баламалары				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	73,453	-	-	73,453
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	67,952	-	-	67,952
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	932,950	-	-	932,950
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	5,157	-	-	5,157
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	23	-	-	23
- кредиттік рейтинг берілмеген	62,706	-	-	62,706
	1,142,241	-	-	**1,142,241**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(69)	-	-	(69)
Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда)	**1,142,172**	-	-	**1,142,172**
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	56,066	-	-	56,066
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	39,784	-	-	39,784
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	5,735	-	-	5,735
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	5,094	-	-	5,094
	106,679	-	-	**106,679**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(20)	-	-	(20)
Барлық амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	**106,659**	-	-	**106,659**
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	54,798	-	-	54,798
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,348	-	-	2,348
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	480,332	-	-	480,332
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	35,716	-	-	35,716
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	3,176	-	-	3,176
- кредиттік рейтинг берілмеген	-	6,273	-	6,273
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық	**576,370**	**6,273**	-	**582,643**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(102)	(18)	-	(120)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық	**576,268**	**6,255**	-	**582,523**
Банктердегі қаражат				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	23,938	-	-	23,938
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	886	-	-	886
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	10,042	-	-	10,042
- кредиттік рейтинг берілмеген	4,662	-	-	4,662
	39,528	-	-	**39,528**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(45)	-	-	(45)
Банктердегі барлық қаражат	**39,483**	-	-	**39,483**

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

	2023 жылғы 31 желтоқсан				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Құрылған құнсызданған кредиттік қаржылық активтер (POCI - активтер)	Барлығы
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	704,603	81,407	50,081	1,607	837,698
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	4,187	44	2,612	78	6,921
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	852	144	40	1,036
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	904	1,298	-	2,202
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	2,706	-	2,706
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	-	-	21,701	150	21,851
	708,790	**83,207**	**78,542**	**1,875**	**872,414**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(8,273)	(14,132)	(49,546)	-	(71,951)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие	**700,517**	**69,075**	**28,996**	**1,875**	**800,463**
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке клиенттерге берілген несие					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	1,940,997	3,457	3,000	564	1,948,018
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	20,502	625	619	30	21,776
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	6,252	468	12	6,732
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	4,238	718	6	4,962
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	10,220	28	10,248
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	-	-	29,780	116	29,896
	1,961,499	**14,572**	**44,805**	**756**	**2,021,632**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(17,333)	(3,262)	(23,745)	(130)	(44,470)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие	**1,944,166**	**11,310**	**21,060**	**626**	**1,977,162**
Банктерге берілген несие					
Банктерге берілген несие	23,068	-	-	-	23,068
Залалға бөлінген бағалау резерві	(648)	-	-	-	(648)
Банктерге берілген барлық несие	**22,420**	**-**	**-**	**-**	**22,420**
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие					
Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген	128,804	-	-	-	128,804
Залалға бөлінген бағалау резерві	-	-	-	-	-
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие	**128,804**	**-**	**-**	**-**	**128,804**

6. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс				
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс:				
- құнсыздану белгісі жоқ кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	156,036	104,881	298,348	201,102
- құнсызданған кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	1,690	1,078	3,296	2,330
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	16,299	16,364	32,655	34,092
Барлық пайыздық кіріс	**174,025**	**122,323**	**334,299**	**237,524**
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер төмендегілерді қамтиды:				
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздар	137,045	90,165	259,827	165,119
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздар	2,047	6,392	3,304	18,177
Банктегі қаражат бойынша пайыздар	18,634	9,402	38,513	20,136
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша барлық пайыздық кіріс	**157,726**	**105,959**	**301,644**	**203,432**
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс және таза қаржылық жалдауға жасалған инвестициялар	1,310	789	2,451	1,600
Барлық пайыздық кіріс	**175,335**	**123,112**	**336,750**	**239,124**
Пайыздық шығыс:				
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық шығыс	(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Барлық пайыздық шығыс	**(87,648)**	**(61,742)**	**(171,223)**	**(125,804)**
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс				
Клиенттердің қаражаты бойынша пайыздар	(72,852)	(51,851)	(144,269)	(105,488)
Ипотекалық ұйымның төлемдері бойынша пайыздық шығыс	(3,052)	(3,155)	(6,142)	(6,291)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздар	(2,186)	(2,262)	(4,368)	(4,857)
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері бойынша пайыздар	(7,622)	(2,480)	(12,601)	(5,242)
Реттелген облигациялар бойынша пайыздар	(1,839)	(1,889)	(3,645)	(3,711)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(97)	(105)	(198)	(215)
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша барлық пайыздық шығыс	**(87,648)**	**(61,742)**	**(171,223)**	**(125,804)**
Қаржылық активтердің құнсыздануына резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	**87,687**	**61,370**	**165,527**	**113,320**

7. ПАЙЫЗДЫҚ АКТИВТЕР БОЙЫНША КҮТІЛЕТІН КРЕДИТТІК ЗАЛАЛҒА БӨЛІНГЕН РЕЗЕРВТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

2023 жылғы және 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша	Корпоративті к қарыздар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Тұтыну кредиттері	Бизнесті дамыту	Автокредитт еу	Банктерге берілген несиелер	Клиенттер мен банктерге берілген барлық несие
2023 жылғы 1 сәуір (аудит жүргізілмеген)	**60,944**	**14,726**	**9,696**	**18,425**	**6,518**	**211**	**573**	**111,093**
(Резервтерді қалпына келтіру)/резервтерді қалыптастыру* (аудит жүргізілмеген)	(52)	503	333	1,654	184	1,183	8	3,813
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	1,941	1,018	165	999	761	257	-	5,141
Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)	1,193	93	16	379	68	2	-	1,751
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	(428)	(839)	(493)	(3,458)	(86)	(20)	-	(5,324)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	-	-	237	508	8	19	-	772
Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)	1,503	386	252	561	176	20	15	2,913
2023 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	**65,101**	**15,887**	**10,206**	**19,068**	**7,629**	**1,672**	**596**	**120,159**
2024 жылғы 1 сәуір (аудит жүргізілмеген)	**54,454**	**24,143**	**12,718**	**23,958**	**9,613**	**5,974**	**742**	**131,602**
(Резервтерді қалпына келтіру)/резервтерді қалыптастыру* (аудит жүргізілмеген)	7,118	117	1,136	195	501	990	(4)	10,053
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	946	591	858	2,250	830	1,190	141	6,806
Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)	91	325	49	478	219	69	-	1,231
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	-	(1,904)	(475)	(5,377)	(2,887)	(783)	-	(11,426)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	32	331	65	936	273	88	-	1,725
Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)	736	324	169	320	128	80	11	1,768
2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	**63,377**	**23,927**	**14,520**	**22,760**	**8,677**	**7,608**	**890**	**141,759**

2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған ҮШ айдың ішінде танылған резервті қалыптастыру пайда және залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің «Клиенттерге және банктерге берілген несиелер бойынша кредиттік залалға бөлінген резервті қалыптастыру» бабының құрамында көрсетілген.

Күтілетін кредиттік залалдың келтірілген құнына қатысты дисконтты амортизациялау (босату).

7. ПАЙЫЗДЫҚ АКТИВТЕР БОЙЫНША КҮТІЛЕТІН КРЕДИТТІК ЗАЛАЛҒА БӨЛІНГЕН РЕЗЕРВТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

2023 жылғы және 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	Корпоративтік қарыздар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Тұтыну кредиттері	Бизнесті дамыту	Автокредиттеу	Банктерге берілген несиелер	Клиенттер мен банктерге берілген барлық несие
2023 жылғы 1 қаңтар	**65,470**	**7,415**	**6,769**	**25,375**	**6,707**	**245**	**104**	**112,085**
(Резервтерді қалпына келтіру)/резервтерді қалыптастыру* (аудит жүргізілмеген)	(207)	6,845	3,450	8,718	699	1,146	182	20,833
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	1,941	2,169	236	1,230	853	263	305	6,997
Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)	2,060	186	32	1,068	130	4	-	3,480
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	(4,718)	(1,110)	(635)	(18,490)	(976)	(20)	-	(25,949)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	-	238	262	971	147	19	-	1,637
Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)	555	144	92	196	69	15	5	1,076
2023 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	**65,101**	**15,887**	**10,206**	**19,068**	**7,629**	**1,672**	**596**	**120,159**
2024 жылғы 1 қаңтар	**55,074**	**16,877**	**9,915**	**22,693**	**7,756**	**4,106**	**648**	**117,069**
(Резервтерді қалпына келтіру)/резервтерді қалыптастыру* (аудит жүргізілмеген)	3,783	5,030	4,457	3,470	2,218	3,001	(305)	21,654
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	3,215	2,907	895	3,599	1,134	1,191	547	13,488
Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)	1,177	769	85	1,241	429	108	-	3,809
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	-	(2,452)	(956)	(9,532)	(3,181)	(920)	-	(17,041)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	102	789	118	1,280	319	119	-	2,727
Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)	26	7	6	9	2	3	-	53
2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	**63,377**	**23,927**	**14,520**	**22,760**	**8,677**	**7,608**	**890**	**141,759**

2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдың ішінде танылған резервті қалыптастыру пайда және залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің «Клиенттерге және банктерге берілген несиелер бойынша кредиттік залалға бөлінген резервті қалыптастыру» бабының құрамында көрсетілген.

Күтілетін кредиттік залалдың келтірілген құнына қатысты дисконтты амортизациялау (босату).

8. ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША АЛЫНҒАН КІРІС (ШЫҒЫС) ЖӘНЕ КОМИССИЯЛАР

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Қызмет көрсетуден алынған кіріс және алынған комиссия:				
Төлем карталары	10,238	10,486	20,047	19,535
Сақтандыру полистерін іске асыру	324	4,899	2,559	7,535
Есеп айырысу операциялары	4,880	4,131	9,073	7,668
Кепілдік беру	1,878	1,420	3,616	2,470
Кассалық операциялар	916	1,183	1,785	2,328
Бағалы қағаздарды сатып алу-сату	628	429	1,640	799
Құжаттамалық операциялар жүргізу	76	107	258	184
Кастодиандық қызмет	71	75	147	157
Сенімгерлік операцияларын жүргізу	10	13	20	27
Валюта айырбастау	27	7	40	32
Басқа	285	75	519	142
Қызметтер бойынша алынған барлық кіріс және комиссиялар	**19,333**	**22,825**	**39,704**	**40,877**
Төлем карталары	(8,658)	(8,324)	(16,596)	(14,759)
Есеп айырысу операциялары	(792)	(840)	(1,445)	(1,512)
Құжаттамалық операциялар жүргізу	(25)	(77)	(139)	(113)
Кастодиандық қызмет	(118)	(69)	(266)	(168)
Бағалы қағаздарды сатып алу-сату	(36)	(58)	(68)	(94)
Валюта айырбастау	(14)	(6)	(14)	(85)
Басқа	(349)	(231)	(516)	(382)
Қызметтер және комиссиялар бойынша барлық шығыс	**(9,992)**	**(9,605)**	**(19,044)**	**(17,113)**

Қаржылық актив немесе міндеттеме бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылмайтын комиссиялық кірістер қызмет түріне байланысты немесе Топтың шарт аясында өз міндеттемелерін орындау шамасына қарай танылады:

- Есеп айырысу операциялары, кассалық операциялар, төлем карточкаларымен жүргізілетін операциялар бойынша алынатын комиссия, Интернет-банкинг қызметі бойынша алынатын комиссия, шетел валютасымен операция жүргізу үшін алынатын комиссия операцияның түріне байланысты тарифтерге сәйкес клиенттердің төлем тапсырмаларын орындау үшін алынады және операцияны орындау сәтінде кіріс түрінде танылады;
- берілген кепілдіктер және аккредитивтер бойынша алынатын комиссияны клиент алдын ала төлеммен жүргізеді және сәйкес кепілдіктің немесе аккредитивтің қолданыс мерзімі ішінде кірістерге жатқызылады

Шарттар бойынша қалдықтар

Келесі кестеде дебиторлық берешек және клиенттермен жасалған шарттар бойынша міндеттемелер туралы ақпарат көрсетілген.

млн теңге	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
«Басқа активтер» құрамына қосылған дебиторлық берешек (19-ескерту)	6,091	5,478

9. ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Туынды қаржы құралдарымен жүргізілген операциялар бойынша іске асырылған пайда	632	1,223	3,606	2,389
Сауда операциялары бойынша іске асырылған пайда	304	204	588	373
Туынды қаржы құралдарымен жүргізілген операциялар бойынша іске асырылмаған пайда	747	783	1,168	1,691
Әділ құнының өзгеруінен болған іске асырылмаған залал	1,526	245	3,142	479
	3,209	**2,455**	**8,504**	**4,932**

10. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ЖҮРГІЗІЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Дилинг операциялары, нетто	17,217	9,000	27,352	18,035
Бағамдық айырмалар, нетто	1,475	3,385	1,637	5,407
	18,692	**12,385**	**28,989**	**23,442**

11. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Жалақы	26,760	16,274	48,156	31,253
Пайдаға салынған салықтан басқа салықтар	3,725	3,115	7,598	5,381
Тозу және амортизация	2,958	2,538	5,832	4,939
Әкімшілік шығыс	3,443	1,655	5,169	3,129
Қысқа мерзімге жалға алуға жұмсалатын шығыстар	1,436	1,508	2,944	2,960
Телекоммуникациялар	763	730	1,535	1,353
Депозиттерге кепілдік беру қорына салынған жарналар	1,424	581	2,673	1,726
Жарнамаға байланысты шығыс	627	522	1,046	977
Күзет және дабыл қызметіне байланысты шығыс	579	440	1,107	933
Жабдықты жөндеу және оған қызмет көрсету	680	408	1,203	667
Инкассацияға байланысты шығыс	354	367	598	536
Кәсіби қызметтерге жұмсалған шығыстар	666	171	944	200
Іссапар шығыстары	182	110	287	231
Өкілдік шығыс	32	36	59	55
Өзге шығыс	700	622	1,195	1,151
	44,329	**29,077**	**80,346**	**55,491**

12. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫС

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс	9,503	2,645	18,652	5,608
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері шамасының өзгеруі	-	178	22	377
Табыс салығы бойынша барлық шығыс	**9,503**	**2,823**	**18,674**	**5,985**

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20% (2023 жылы: 20%) құрайды.

13. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА

Бас Банктің акционерлеріне қатысты кезеңдегі таза пайданың кезеңдегі жай акциялардың орташа санына қатысы ретінде есептелген бір акцияға шаққандағы базалық және ажыратылған пайда

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Бір акцияға шаққандағы базалық пайда				
Банк акционерлеріне қатысты таза пайда	39,772	37,607	85,844	62,647
Артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде	(45)	(34)	(95)	(57)
Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда	**39,727**	**37,573**	**85,749**	**62,590**
Бір акцияға шаққандағы базалық пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны	186,122,717	184,574,161	185,840,868	184,603,534
Бір акцияға шаққандағы базалық пайда (теңге)	**213.45**	**203.57**	**461.41**	**339.05**
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда				
Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда	39,727	37,573	85,749	62,590
Плюс: артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде	45	34	95	57
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын пайда	**39,772**	**37,607**	**85,844**	**62,647**
Жай акциялардың орташа саны	186,122,717	184,574,161	185,840,868	184,603,534
Шығарылған деп есептелетін акциялар:				
Артықшылықты акцияларды конвертациялаған кезде шығарылатын жай акциялардың орташа саны	207,598	158,540	199,493	157,608
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны	**186,330,315**	**184,732,701**	**186,040,361**	**184,761,142**
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда (теңге)	**213.45**	**203.58.**	**461.43**	**339.07**

Топ ҚҚБ ұсынған бір акцияның баланстық құнын есептеу әдістемесіне сәйкес акциялардың әр түрі бойынша бір акцияның баланстық құнын есептеді.

2024 жылғы 31 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша акциялардың әр түрі бойынша бір акцияның баланстық құны төменде көрсетілген:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2023 жылғы 31 желтоқсан		
Акцияның түрі	**Айналымдағы акциялар (акцияларды ң саны)**	**Баланстық құнды есептеу үшін алынған сома млн теңге**	**Бір акцияның баланстық құны теңге**	**Айналымдағы акциялар (акцияларды ң саны)**	**Баланстық құнды есептеу үшін алынған сома млн теңге**	**Бір акцияның баланстық құны Теңге**
Жай акциялар	186,136,177	488,181	2,623	185,377,060	403,115	2,175
Артықшылықты акциялар	205,834	62	301	164,239	49	300
		488,243			**403,164**	

13. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА, ЖАЛҒАСЫ

Артықшылықты бір акцияның баланстық құны артықшылықты акцияларға қатысты капитал сомасының есепті күнгі артықшылықты акциялардың жалпы санына қатынасы ретінде есептеледі. Жай бір акцияның баланстық құны Топтың жай акциялар үшін таза активтерінің сомасының есепті күнгі жай акциялардың жалпы санына қатынасы ретінде есептеледі. Топтың жай акциялар үшін таза активтері материалдық емес активтер мен есепті күнгі артықшылықты акцияларға қатысты капитал сомасын шегергендегі жалпы капитал сомасы ретінде есептеледі. Жай акциялар мен артықшылықты акциялардың жалпы саны есепті күні Топ сатып алған акцияларды шегергенде, шығарылған және айналымдағы акциялардың жалпы саны ретінде есептеледі.

Топтың басшылығы Топ есепті күнгі жай-күйі бойынша ҚҚБ талаптарын толық орындайды деп есептейді.

14. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Кассадағы ақша қаражаты	**113,620**	**211,162**
ҚРҰБ «ностро» түріндегі шоттар	**174,099**	**248,784**
Басқа банктердегі «ностро» түріндегі шоттар		
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	51,839	73,453
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	79,241	52,156
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	20,671	4,075
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	4,918	5,157
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	41	23
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	12,974	16,181
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот	**169,684**	**151,045**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(70)	(58)
Басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот	**169,614**	**150,987**
ҚРҰБ-тағы мерзімді депозиттер	**672,109**	**680,091**
Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған мерзімді депозиттер		
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	27,843	-
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	27,211	15,796
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	594	-
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер	**55,648**	**15,796**
Залалға бөлінген бағалау резерві	(34)	**(11)**
Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер	**55,614**	**15,785**
Қазақстан және Мәскеу қор биржаларындағы маржалық қамтамасыз ету	**18,888**	**46,525**
Барлық ақша қаражаты және оның баламалары	**1,203,944**	**1,353,334**

«Standard & Poor's» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған кредиттік рейтингтер.

Барлық ақша қаражаты мен оның баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі ағымдағы шоттардағы қаражат негізінен санкциялық параққа енгізілмеген ресейлік банктер тарапынан жалпы сомасы 12,267 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 13,568 млн теңгені құрады) мөлшерінде ұсынылған. Осы банктердің рейтингтерін тиісті рейтинг агенттіктері кері қайтарып алды, берілген кредиттік рейтингтер қайтарып алынғанға дейін халықаралық рейтинг агенттіктерінің шкаласы бойынша «BB+» деңгейінен «BBB» деңгейіне дейін сәйкес келді. Банктің бағалауы бойынша, осы шоттардан қаражат алу мүмкіндігіне ешқандай шектеу жоқ.

14. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

Ақша қаражаты және оның баламаларының концентрациясы

2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша Топ 2 банкте (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1 банк) ақша қаражатын орналастырды, олардың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтар капиталдың 10%-нан асады. Көрсетілген контрагенттердің қалдықтарының жиынтық көлемі 2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша 895,887 млн теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 928,875 млн теңгені) құрады.

Ең төмен резервтерге қойылатын талаптар

2024 жылғы және 31 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша ең төмен резервтік талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес есептеледі. Ең төмен резервтік талаптарды, сондай-ақ Банктің өзге міндеттемелерін орындау үшін Банк Қазақстан Республикасының резиденті және бейрезиденті болып табылатын клиенттердің депозиттері мен ағымдағы шоттарындағы қалдықтары бойынша белгіленген ең төмен деңгей ретінде есептелетін, 4 апта ішінде кассадағы ұлттық валютадағы ақша қаражаты сомасының және ҚРҰБ-да ұлттық валютамен ашылған ағымдағы шоттағы қалдық сомасының кемінде орташа мәні деңгейінде сақталатын ақша қаражатын резервтік активтерге орналастырады. 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша ең төменгі резервтік талаптардың сомасы 71,395 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 65,225 млн теңге), ал резервтік активтің сомасы 107,122 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 90,253 млн теңге) құрады.

15. ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН, ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ

2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша өзгеруі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері 69,795 млн теңге сомасындағы саудалық бағалы қағаздарды, сондай-ақ 625 млн теңге сомасындағы валюталық своптарды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 55,352 млн теңге сомасындағы саудалық бағалы қағаздар, 62 млн теңге сомасындағы валюталық своптар) қамтиды.

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер:

	Номиналды мөлшерлеме, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Саудалық бағалы қағаздар				
Борыштық бағалы қағаздар				
Корпоративтік облигациялар	0.0-22.0	45,502	2.0-22.0	29,848
ҚРҰБ-ның дисконталған ноталары		5,935		4,015
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	5.0-12.0	1,821	5.0-9.0	528
АҚШ қазынашылық облигациялары	3.0-5.4	1,676	3.0-5.4	1,803
*Борыштық бағалы қағаздар**				
Қазақстандық компаниялардың акциялары		5,550		4,064
Пайлар		5,331		3,911
Халықаралық компаниялардың акциялары		2,559		757
		68,374		**44,926**
"РЕПО" мәмілелері бойынша кепілмен жүктемеленген				
Корпоративтік облигациялар	8.5	1,421	8.5-19.9	9,580
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	-	-	7.7-8.1	846
		1,421		**10,426**
		69,795		**55,352**

* Меншік үлесі 1%-дан кем.

* Меншік үлесі 1%-дан кем.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Standard and Poor's рейтингі немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктерінің рейтингілері негізінде өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредит сапасы бойынша талдауы көрсетілген (аудит жүргізілмеген):

	Корпоративтік облигациялар	Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары, ҚРҰБ дисконттық нотaлары	АҚШ қазынашылық облигациялары	Барлығы
- «AA-» бастап «AA+» дейін рейтингі бар	13,653	-	-	13,653
- «A-» бастап «A+» дейін рейтингі бар	5,134	-	-	5,134
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингі бар	1,043	-	1,676	2,719
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингі бар	611	-	-	611
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингі бар	19,884	7,756	-	27,640
- «CCC +» рейтингісі бар	360	-	-	360
Берілген кредиттік рейтингі жоқ	6,238	-	-	6,238
	46,923	**7,756**	**1,676**	**56,355**

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Standard and Poor's рейтингі немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктерінің рейтингілері негізінде өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредит сапасы бойынша талдауы көрсетілген:

	Корпоративтік облигациялар	Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары, ҚРҰБ дисконттық нотaлары	АҚШ қазынашылық облигациялары	Барлығы
- «AA-» бастап «AA+» дейін рейтингі бар	12,959	-	-	12,959
- «A-» бастап «A+» дейін рейтингі бар	6,430	-	-	6,430
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингі бар	-	-	1,803	1,803
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингі бар	569	-	-	569
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингі бар	17,635	5,389	-	23,024
Берілген кредиттік рейтингі жоқ	1,835	-	-	1,835
	39,428	**5,389**	**1,803**	**46,620**

Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржылық активтер мерзімінен кешіктірілген болып табылмайды.

16. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	730,212	583,693
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	192,754	106,659
Барлық инвестициялық бағалы қағаздар	**922,966**	**690,352**

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	Номиналды мөлшерлеме, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	0.6-18.7	534,647	0.0-18.7	406,383
Корпоративтік облигациялар	0.7-22.0	120,709	0.7-22.0	103,440
АҚШ қазынашылық облигациялары	0.1-2.9	4,796	0.1-2.9	29,834
Үлестік бағалы қағаздар				
Қазақстандық компаниялардың акциялары		2,369		1,170
		662,521		**540,827**
Банктердің несиелері және тікелей "РЕПО" мәмілелері бойынша кепілмен жүктемеленген				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	7.1-10.5	38,766	7.1-10.5	19,396
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.3-2.2	28,925	1.3-2.2	23,590
		67,691		**42,986**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв		195		(120)
		730,407		**583,693**

Ресей эмитенттерінің инвестициялық бағалы қағаздары кредиттік тәуекел деңгейінің 2-сатысына жатқызылған.

16. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	Номиналды мөлшерлеме, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	0.6-8.5	43,700	0.6-8.5	36,025
Корпоративтік облигациялар	2.0-14.1	12,818	2.0-20.0	25,637
АҚШ қазынашылық облигациялары	0.4-2.2	9,388	0.1-2.2	13,484
		65,906		**75,146**
"РЕПО" мәмілелері және банктердің несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	5.1-8.5	95,168	8.4-8.5	1,104
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.3-2.2	31,695	1.3-2.2	30,429
		126,863		**31,533**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв		(15)		(20)
		192,754		**106,659**

17. БАНКТЕРДЕГІ ҚАРАЖАТ

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2023 жылғы
Банктердегі қаражат:		
ҚРҰБ-ғы шартты депозит	7,484	5,344
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	24,824	23,938
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	921	886
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	-	4,698
- берілген кредиттік рейтингісі жоқ	24,477	4,662
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі банктердегі қаражат	**57,706**	**39,528**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(16)	(45)
Банктердегі барлық қаражат	**57,690**	**39,483**

«Standard & Poor's» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған кредиттік рейтингтер. 2024 жылғы және 31 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердегі барлық ақша қаражаты кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ-дағы шартты депозит "ҚДБ" АҚ-пен және «ДАМУ ҚДҚ» АҚ арасында жасалған кредиттік келісімдердің талаптарына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі" АҚ-тан ("ҚДБ" АҚ) алынған 5,266 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 144 млн теңге) және «ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-тан («ДАМУ» ҚДҚ» АҚ) алынған 2,218 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 5,200 млн теңге) мөлшеріндегі қаражатты қамтиды.

Кредиттік рейтинг берілмеген, банктердегі және басқа қаржы институттарындағы қаражат

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі депозит сомалары ҚҚБ-ға 24,475 млн. теңге және тиісінше 4,604 миллион теңге сомасына кепілдік жарналар мен маржалық қамсыздандыруды қамтиды.

Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Топтың үлесіне капиталдың 10%-нан астамы тиесілі банкте орналастырылған қаражаты жоқ (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ).

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Клиенттерге берілген несие	3,370,044	2,847,566
Есептелген сыйақы	53,407	46,480
	3,423,451	**2,894,046**
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(140,869)	(116,421)
Клиенттерге берілген барлық несие	**3,282,582**	**2,777,625**
Банктерге берілген несие	28,625	22,972
Есептелген сыйақы	273	96
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(890)	(648)
Банктерге берілген барлық несие	**28,008**	**22,420**
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие	**48,880**	**128,804**
Клиенттер мен банктерге берілген барлық несие	**3,359,470**	**2,928,849**

2024 жылғы 31 маусымда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған алты ай бойынша клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат 7-ескертпеде көрсетілген.

Келесі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат көрсетілген (аудит жүргізілмеген):

	Залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі шама	Залалға бөлінген резерв	Баланстық құны
Корпоративтік клиенттерге берілген несиелер			
Корпоративтік қарыздар	636,808	(63,377)	573,431
Шағын және орта бизнес	377,328	(23,927)	353,401
Жеке тұлғаларға берілген несиелер			
Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20- 25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша)	1,057,455	(14,520)	1,042,935
Тұтынушылық кредиттер	539,842	(22,760)	517,082
Бизнесті дамыту	330,537	(8,677)	321,860
Автокредит беру	481,481	(7,608)	473,873
	3,423,451	**(140,869)**	**3,282,582**

Келесі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат көрсетілген:

	Залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі шама	Залалға бөлінген резерв	Баланстық құны
Корпоративтік клиенттерге берілген несиелер			
Корпоративтік қарыздар	531,362	(55,074)	476,288
Шағын және орта бизнес	341,052	(16,877)	324,175
Жеке тұлғаларға берілген несиелер			
Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20-25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша)	917,983	(9,915)	908,068
Тұтынушылық кредиттер	456,162	(22,693)	433,469
Бизнесті дамыту	252,445	(7,756)	244,689
Автокредит беру	395,042	(4,106)	390,936
	2,894,046	**(116,421)**	**2,777,625**

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Шағын және орта бизнеске берілген корпоративтік қарыздардың, несиелердің және жеке тұлғаларға берілген несиелердің сапасы

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің кредиттік сапасының талдауы төмендегіше көрсетілген (аудит жүргізілмеген):

	Корпоративтік қарыздар (аудит жүргізілмеген)	Шағын және орта бизнес (аудит жүргізілмеген)	Ипотекалық кредит беру (аудит жүргізілмеген)	Тұтыну кредиттері (аудит жүргізілмеген)	Бизнесті дамыту (аудит жүргізілмеген)	Автокредиттеу (аудит жүргізілмеген)	Барлығы (аудит жүргізілмеген)
Клиенттерге берілген несие							
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	629,642	345,905	1,034,208	502,469	308,134	464,273	3,284,631
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:							
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	130	8,867	13,345	13,329	8,569	8,899	53,139
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	1,162	2,063	2,080	3,857	1,752	1,312	12,226
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	5,775	1,425	1,294	2,893	949	1,065	13,401
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	4,423	2,117	5,616	3,196	3,474	18,826
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	99	14,645	4,411	11,678	7,937	2,458	41,228
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін	**636,808**	**377,328**	**1,057,455**	**539,842**	**330,537**	**481,481**	**3,423,451**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(63,377)	(23,927)	(14,520)	(22,760)	(8,677)	(7,608)	(140,869)
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде	**573,431**	**353,401**	**1,042,935**	**517,082**	**321,860**	**473,873**	**3,282,582**

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Шағын және орта бизнеске берілген корпоративтік қарыздардың, несиелердің және жеке тұлғаларға берілген несиелердің сапасы, жалғасы

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің кредиттік сапасының талдауы төмендегіше көрсетілген:

	Корпоративтік қарыздар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Тұтыну кредиттері	Бизнесті дамыту	Автокредиттеу	Барлығы
Клиенттерге берілген несие							
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	521,971	315,727	904,258	421,664	234,349	387,747	2,785,716
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:							
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	2,494	4,427	5,767	7,854	4,274	3,881	28,697
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	31	1,005	1,393	2,292	2,226	821	7,768
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	2,202	949	1,956	1,493	564	7,164
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	768	1,938	1,503	5,421	2,314	1,010	12,954
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	6,098	15,753	4,113	16,975	7,789	1,019	51,747
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін	**531,362**	**341,052**	**917,983**	**456,162**	**252,445**	**395,042**	**2,894,046**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(55,074)	(16,877)	(9,915)	(22,693)	(7,756)	(4,106)	(116,421)
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде	**476,288**	**324,175**	**908,068**	**433,469**	**244,689**	**390,936**	**2,777,625**

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы

Күтілетін кредиттік залалға құрылған резервті бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар

2024 жылғы 30 маусымдағы жй-күйі бойынша резервті бағалау кезінде 2023 жылғы 31 желтоқсанмен салыстырғанда негізгі пайымдаулар мен жорамалдарға қатысты айтарлықтай өзгерістер болған жоқ.

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы, жалғасы

	аяқталған алты ай 2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	ПСКО	Барлығы
Корпоративтік клиенттерге және шағын және орта бизнеске берілген несиелер					
Кезеңнің басындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**8,273**	**14,132**	**49,546**	**-**	**71,951**
12 айлық күтілетін кредиттік залалға өту	19	(14)	(5)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залалға өту	(1,083)	1,192	(109)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	(1,126)	(820)	1,946	-	-
Резерв құру	(1,120)	2,370	7,563	-	8,813
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер	5,183	274	665	-	6,122
Босату әсері	-	-	1,946	-	1,946
Активтерді есептен шығару	-	-	(2,452)	-	(2,452)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру	-	-	891	-	891
Бағам айырмасы	6	5	22	-	33
Кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**10,152**	**17,139**	**60,013**	**-**	**87,304**

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы, жалғасы

	аяқталған алты ай 2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	ПСКО	Барлығы
Жеке тұлғаларға берілген несиелер					
Кезеңнің басындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**17,333**	**3,262**	**23,745**	**130**	**44,470**
12 айлық күтілетін кредиттік залалға өту	277	(145)	(132)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залалға өту	(4,256)	4,496	(240)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	(2,496)	(3,760)	6,256	-	-
Резерв құру	9,050	997	3,229	(130)	13,146
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер	6,012	463	344	-	6,819
Босату әсері	-	-	1,863	-	1,863
Активтерді есептен шығару	-	-	(14,589)	-	(14,589)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру	-	-	1,836	-	1,836
Бағам айырмасы	7	1	12	-	20
Кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**25,927**	**5,314**	**22,324**	**-**	**53,565**

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы, жалғасы

	аяқталған алты ай 2023 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	ПСКО	Барлығы
Корпоративтік клиенттерге және шағын және орта бизнеске берілген несиелер					
Кезеңнің басындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**3,364**	**9,812**	**59,660**	**49**	**72,885**
Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залалға өту	(299)	299	-	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	(422)	(180)	602	-	-
Резерв құру	1,049	4,871	767	(49)	6,638
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер	3,053	46	1,011	-	4,110
Босату әсері	-	-	2,246	-	2,246
Активтерді есептен шығару	-	-	(5,828)	-	(5,828)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру	-	-	238	-	238
Бағам айырмасы	69	173	457	-	699
Кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**6,814**	**15,021**	**59,153**	**-**	**80,988**

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы, жалғасы

	аяқталған алты ай 2023 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	ПСКО	Барлығы
Жеке тұлғаларға берілген несиелер					
Кезеңнің басындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**10,548**	**2,914**	**25,254**	**380**	**39,096**
12 айлық күтілетін кредиттік залалға өту	162	(130)	(32)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залалға өту	(2,610)	2,716	(106)	-	-
Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	(1,057)	(2,587)	3,644	-	-
Резерв құру	4,684	183	9,526	(380)	14,013
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер	2,517	33	32	-	2,582
Босату әсері	-	-	1,234	-	1,234
Активтерді есептен шығару	-	-	(20,121)	-	(20,121)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру	-	-	1,399	-	1,399
Бағам айырмасы	154	29	189	-	372
Кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв сомасы	**14,398**	**3,158**	**21,019**	**-**	**38,575**

Алынып қойылған қамсыздандыру

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ клиенттерге берілген таза баланстық құны 6,173 млн теңге (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша: 2,824 млн теңге) мөлшеріндегі кредитті қамтамасыз етуге бақылау жасау жолымен бірқатар активтерді сатып алды. 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша алынған қамсыздандырудың мөлшері 52,821 млн теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 49,160 млн теңгені) құрайды (19-ескертпе).

(iii) Банктерге берілген несиелер

Банктерге берілген несиелер кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингі бар	28,003	21,060
- берілген кредиттік рейтингісіз (Қазақстан Республикасының және Тәжікстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері)	895	2,008
	28,898	**23,068**
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(890)	(648)
	28,008	**22,420**

Банктерге берілген несиелер кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

18. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

д) Кредиттік портфельді талдау

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша несие бойынша қалдықтары капиталдың 10%-ын құрайтын 2 (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1) қарыз алушысы немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобы болды. Көрсетілген контрагенттердің несиелерінің жиынтық көлемі 2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша 106,599 млн теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 45,497 млн теңгені) құрады.

Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Несиелер көбінесе Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет ететін клиенттерге берілді:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Жеке тұлғалар	2,409,315	2,021,632
Сауда	192,671	168,952
Жылжымайтын мүлікті жалдау	94,201	91,383
Энергетика	86,355	81,132
Көлік және телекоммуникация	63,294	58,082
Өндіріс	62,814	51,216
Мұнай және газ өнеркәсібі	60,471	48,169
Өнеркәсіп құрылысы	49,607	43,902
Металлургия	65,013	39,613
Бағалы металдарды қазу және өндіру	39,146	39,474
Жабдықты тасымалдау және оған қызмет көрсету бойынша қызметтер	35,934	37,535
Тамақ өнеркәсібі	37,844	32,284
Тұрғын үй құрылысы	32,599	32,220
Қаржылық қызметтер	51,589	29,219
Ауыл шаруашылығы	22,546	21,743
Машина жасау	6,125	5,738
Басқа	113,927	91,752
Барлығы	**3,423,451**	**2,894,046**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(140,869)	(116,421)
	3,282,582	**2,777,625**

2024 жылғы 30" маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қамсыздандыру ретінде алынған активтердің әділ құны мен кері РЕПО келісімдерінің баланстық құны төмендегіні құрады:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Несиелердің баланстық құны	Қамсыздандырудың әділ құны	Несиелердің баланстық құны	Қамсыздандырудың әділ құны
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	32,018	33,767	88,392	83,417
Корпоративтік облигациялар	16,862	16,618	40,412	38,649
	48,880	**50,385**	**128,804**	**122,066**

е) Несиелерді өтеу мерзімі

Есепті күнгі жай-күйі бойынша кредиттік портфельді құрайтын несиелерді өтеу мерзімі *25*-ескертпеде берілген және есепті күннен бастап кредиттік шарттар бойынша өтеу күніне дейінгі уақыт кезеңін білдіреді. Топ беретін несиелердің қысқа мерзімді сипаттамасын ескерсек, көрсетілген несиелердің бір бөлігінің мерзімі ұзартылуы мүмкін. Сәйкесінше несиелерді өтеудің нақты мерзімі кредиттік шарттарда көрсетілген өтеу мерзімдерінен айтарлықтай ерекшеленуі мүмкін.

19. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Өзге қаржылық активтер		
Басқа дебиторлық берешек	17,552	12,645
Халықаралық төлем жүйесімен өзара есеп айырысу	7,915	7,289
Есептелген комиссия	6,091	5,478
Меншікті активтерді сатуға байланысты туындаған дебиторлық берешек	5,566	6,412
Вестерн Юнион және басқа электрондық ақша аударымдары	1,113	896
	38,237	**32,720**
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(7,980)	(2,894)
	30,257	**29,826**
Өзге қаржылық емес қысқамерзімді активтер		
Алынып қойылған қамсыздандыру	52,821	49,160
Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек	20,051	20,049
Төленген аванстар	23,089	18,063
Табыс салығынан басқа өтелетін салық	4,043	2,040
Тауарлық-материалдық қорлар	457	474
Басқа активтер	1,580	7
	102,041	**89,793**
Ұзақмерзімді өзге қаржылық емес активтер		
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	16,324	15,253
Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек	8,155	8,155
Басқа активтер	-	230
	126,520	**113,431**
Залалға бөлінген резерв	(3,991)	(4,598)
	122,529	**108,833**
	152,786	**138,659**

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша 30,008 млн теңге мөлшеріндегі басқа қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 26,860 млн теңге), 1,428 млн теңге мөлшеріндегі қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің 2-сатысына жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 777 млн теңге) 6,801 млн теңге кредиттік тәуекелдің 3-сатысына жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 5,083 млн теңгені).

Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек

2020 жылғы мамырда Топ жалпы сомасы 20,051 млн теңгені құрайтын көпфункционалды тұрғын үй кешенін салу үшін жер телімдерін сату бойынша «РАМС Қазақстан» ЖШС құрылыс компаниясымен ортақ ынтымақтастық туралы шарт жасасты. Шарттың талаптарына сәйкес жер телімдерінің төлемі ақшалай емес нысанда, тұрғын үй кешенінің тұрғын және тұрғын емес жайларының бір бөлігін Топтың меншігіне беру арқылы жүргізіледі. Ақшалай емес өтем сатылатын күнгі әділ құны бойынша бағаланды. 2023 жылғы 13 желтоқсанда «РАМС-Қазақстан» ЖШС нысанды пайдалануға қабылдау актіге қол қойылды. Топ объектілерді Топтың балансына қабылдау жөніндегі техникалық іс-шараларды жүргізеді.

2023 жыл ішінде Топ құрылыс компанияларымен жалпы құны 3,025 млн теңге, 3,130 млн теңге және тиісінше 2,000 млн теңге болатын жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көппәтерлі тұрғын үй кешенін салу үшін жер учаскелерін сатуға бірлескен ынтымақтастық туралы шарт жасасты. Шарттың талаптарына сәйкес жер телімдерінің төлемі ақшалай емес нысанда, көппәтерлі тұрғын үй кешенінің тұрғын және тұрғын емес жайларының бір бөлігін Топтың меншігіне беру арқылы жүргізіледі. Ақшалай емес өтем сатылатын күнгі әділ құны бойынша бағаланды.

Алынып қойылған қамсыздандыру

Алынып қойылған қамсыздандырудың құрамына Топ құнсызданған несиелер бойынша өзінің міндеттемелерінің орнына қабылдаған жылжымайтын мүлік түріндегі қамсыздандыру кіреді. Осы активтер бастапқыда әділ құны бойынша есепке алынады және кейін сатуға арналған шығысты есептен шығарғандағы әділ құны мен баланстық құнының қайсысы аз болса, сол бойынша есепке алынады. Топтың саясаты аталған активтерді барынша қысқа мерзімде сатуды көздейді.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әділ құнды айқындау кезінде осындай жылжымайтын мүлікке соңғы мәмілелердің бағаларын көрсететін салыстырмалы тәсіл пайдаланылды.

19. ӨЗГЕ АКТИВТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құны нарықтық салыстырмалы тәсіл негізінде айқындалды, ол осындай жылжымайтын мүлікке соңғы транзакциялардың бағаларын көрсетеді және 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша 16,324 млн теңгені және тиісінше 16,911 млн теңгені құрады.

Инвестициялық меншіктің әділ құны әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатады.

Жалға беруден түскен кіріс құрамына енгізілген инвестициялық жылжымайтын мүліктен түскен кіріс 2024 және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда 1,700 млн теңгені және тиісінше 1,231 млн теңгені құрады. Топ 2024 және 2023 жығы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша жалға беруден кіріс алған инвестициялық жылжымайтын мүлікке байланысты операциялық шығыстар 1,245 млн теңгені және тиісінше 219 млн теңгені құрады.

20. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ

	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді несиелер	1.00-12.50	96,063	1.00-12.00	82,138
Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар	11.35-16.33	44,603	13.45-17.66	39,782
Банктердің корреспонденттік шоттары		51,586		47,678
Басқа қарыздар		10		10
Жинақталған пайыздық шығыс		1,881		1,907
		194,143		**171,515**
Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер	10.25-13.50	112,097	14.75-15.75	10,376
		306,240		**181,891**

Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақмерзімді несиелер «ДАМУ» КДҚ» АҚ-тан, "ҚДБ" АҚ-тан, «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-тан (бұдан әрі – «ӨДҚ» АҚ) және "Аграрлық кредит корпорациясы" АҚ-тан 2024-2035 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1.0% -12.0%-бен 47,929 млн теңге мөлшерінде және 2034-2037 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-2.0%-бен 20,064 млн теңге мөлшерінде, 2030 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-бен 22,070 млн теңге және 2025 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.5%-бен 6000 млн теңге мөлшерінде алынған ұзақмерзімді несиелер ретінде көрсетілген, сәйкесінше (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 41,306 млн теңге, 10,901 млн теңге, 27,500 млн теңге, сондай-ақ тиісінше «Аграрлық кредит корпорациясы» АҚ-тан (бұдан әрі - «АКК» АҚ) 2024 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.5% -бен 2,431 млн теңге мөлшеріндегі несие).

2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Топ белгіленген өтеу кестесіне сәйкес негізгі борыш пен сыйақы төлемдерін жүргізді.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан 2025-2031 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 3%-12.5%-бен 7,071 млн теңге сомасында ұзақмерзімді несие алды. Несиелер түпкілікті қарыз алушыларды одан әрі қаржыландыру үшін алынды.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан жылдық 1.0-8.58%-бен 447 млн теңге мөлшерінде алған несиені төледі.

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша "ДАМУ" КДҚ" АҚ-тан алынған несиелер 5,867 млн теңге сомасында борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген *(16-ескертпе)*.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «ҚДБ» АҚ-тан 2034-2035 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1%-2%-бен 9,230 млн теңге сомасында ұзақмерзімді несие алды.

"ҚДБ" АҚ-тан алынған, өңдеуші өнеркәсіп секторында операция жүргізетін ірі кәсіпкерлік субъектілерін (бұдан әрі – «ІКС») қаржыландыруға және кейін жеке тұлғалар – Қазақстанда өндірілген жеңіл автокөлікті сатып алушыларға кредит беруге арналған несиелер.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ "АКК" АҚ-тан 2025 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.5%-бен 6,000 млн теңге сомасында ұзақмерзімді несие алды. Несиелер көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін түпкілікті қарыз алушыларды одан әрі қаржыландыру үшін алынған.

20. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «АКК» АҚ-тан жылдық 1.5%-бен 2,431 млн теңге мөлшерінде алған несиені төледі.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «КДҚ» АҚ-тан ұзақмерзімді несиелердің қосымша транштарын алған жоқ.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «ФРП» АҚ-тан жылдық 1.0%-бен 5,430 млн теңге мөлшерінде алған несиені төледі.

2024 жылғы 31 маусымдағы жай-күйі бойынша "КДҚ" АҚ-тан алынған несиелер 14,835 млн теңге сомасында борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 20,500 млн теңгені) *(16-ескертпе)*.

Кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен кредиттеу бағдарламасы (бұдан әрі – «Бағдарлама») аясында алынған қаражат

«ДАМУ КДҚ» АҚ-тан алынған несиелер Үкімет бекіткен белгілі бір салалардың шағын және орта кәсіпкерлік (бұдан әрі – «ШОК») субъектілерін қаржыландыру бағдарламасына сәйкес алынды. «ДАМУ КДҚ» АҚ пен Топ арасында жасалған кредиттік келісімге сәйкес Топ Бағдарламаға қатысуға құқығы бар ШОК субъектілеріне маржасы 4% мөлшерлемемен және 10 жылдан аспайтын өтеу мерзімімен қарыз береді. Топтың «ДАМУ КДҚ» АҚ-қа несиені төлеу міндеттемелері ШОК субъектілеріне берілген несиелердің қайтарылуына байланысты емес. Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан ақша қаражатын алғаннан кейін 3-9 ай ішінде қарыздың игерілмеген сомасының 15%-ы мөлшерінде айыппұл төлеуге міндетті.

Топ басшылығы жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемемен «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан, «КДБ» АҚ-тан, «КДҚ» АҚ-тан және "АКК" АҚ-тан алынған қаржы құралдарын, осы тәріздес несиелерді болмайды және автокредит беру аясында қарыз алушылардың – ІКС және ШОК субъектілерінің қызметінің ерекшеліктеріне байланысты аталған өнім жеке нарық ретінде қарастырылады деп есептейді. Осылайша, «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан, «КДБ» Ақ-тан, "КДҚ" АҚ-тан және «АКК» АҚ-тан жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемемен алынған несиелер жеке нарықта жүзеге асырылған операциялар болып табылады және сәйкесінше танылған күнгі әділ құнымен есепке алынған.

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар «Еуропалық қайта құру және даму банкі» АҚ-тан 2024-2027 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 11.35% -16.33%-бен алынған қарыздар ретінде көрсетілген.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «Еуропалық қайта құру және даму банкі» АҚ-тан 2027 жылы өтеу мерзімімен жылдық 13.1-бен 8,834 млн теңге сомасында қарыз алды.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ жалпы сомасы 3,994 млн теңгеге белгіленген өтеу кестесіне сәйкес негізгі қарызды төледі.

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар 60,620 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 54,019 млн теңге) сомасында борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (16-ескертпе).

Топ жоғарыда көрсетілген банктер мен қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелерінің талабын орындау бойынша белгілі бір қаржылық коэффициенттерді сақтауға міндетті. Бұл ковенанттарға келісілген коэффициенттер, міндеттемелердің меншікті капиталға арақатынасы сияқты және қаржы нәтижелері үшін пайдаланылатын басқа да коэффициенттер кіреді. 2024 жылғы 30 маусымдағы (аудит жүргізілмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ міндеттемелерді бұзуға жол берген жоқ.

Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер

2024 жылғы 30 маусымдағы және 32023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері 112,097 млн теңге және 7,027 млн теңге сомасында (аудит жүргізілмеген) РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелерді қамтиды, олар сәйкесінше 2024 жылғы шілдеде және қаңтарда өтелді. РЕПО келісімдері бойынша қамсыздандыру ретінде берілген активтердің әділ құны сәйкесінше 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша 114,653 млн теңгені және 10,426 млн теңгені құрады. (15 және 16-ескертпелер)

Банктердің корреспонденттік шоттары

2024 жылғы 30 маусымда басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 50,322 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 1,264 млн теңге сомасында (аудит жүргізілмеген) алынған корреспонденттік шоттарды қамтыды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 45,776 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 1,902 млн теңге сомасында алынған корреспонденттік шоттарды қамтыды).

21. КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТЫ

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2023 жылғы
Клиенттердің қаражаты		
Жеке клиенттер	2,403,700	2,234,525
Корпоративтік клиенттер	1,970,651	1,787,543
	4,374,351	**4,022,068**

	2024 жылғы "30" маусым	2023 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімді депозиттер	3,034,585	2,772,328
Талап еткенге дейінгі депозиттер	1,317,634	1,228,812
	4,352,219	**4,001,140**
Есептелген сыйақы	22,132	20,928
	4,374,351	**4,022,068**

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Топтың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10%-нан асатын 2 клиенті бар (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 2 клиент). 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының жиынтық мөлшері 178,232 млн (аудит жүргізілмеген) теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 111,451 млн теңгені) құрады.

22. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

	Валютасы	Шығару күні	Өтеу күні	Пайыздық мөлшерлемесі, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Пайыздық мөлшерлемесі, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанда шығарылған облигациялар	Теңге	05/02/2018-09/11/2021	27/12/2025-09/11/2028	10.75-12.00	70,180	10.75-12.00	69,827
					70,180		**69,827**
Есептелген сыйақы					3,535		705
					73,715		**70,532**

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондар әрбір жарты жыл сайын төленуі, негізгі борыш мерзімнің соңында өтелуі тиіс. Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша пайыздарды төлеу күні: жыл сайын 3 наурыз, 3 маусым, 3 қыркүйек және 3 желтоқсан

23. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР

	Валютасы	Шығарылған күні	Өтеу күні	Пайыздық мөлшерлемесі, %	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Пайыздық мөлшерлемесі, %	2023 жылғы 31 желтоқсан
Бекітілген мөлшерлеме	Теңге	27/11/2009–03/11/2017	27/11/2024–03/11/2032	4.00-11.00	58,507	4.00-11.00	57,574
					58,507		**57,574**
Есептелген сыйақы					2,213		1,013
					60,720		**58,587**

Реттелген облигациялар бойынша купондар әрбір жарты жыл сайын төленуі, негізгі борыш мерзімнің аяғында өтелуі тиіс

23. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Қаржылық қызметке байланысты міндеттемелердің және ақша ағындарының өзгерістерін салыстырып тексеру (аудит жүргізілмеген)

	Міндеттемелер		
	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	Реттелген облигациялар	Барлығы
2024 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық	**70,532**	**58,587**	**129,119**
Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістер			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды шығару	3,317	-	3,317
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(3,354)	-	(3,354)
Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістердің жиынтығы	**(37)**	**-**	**(37)**
Пайыздық шығыс	4,368	3,645	8,013
Төленген пайыздар	(1,148)	(1,512)	(2,660)
2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша қалдық	**73,715**	**60,720**	**134,435**

	Міндеттемелер		
	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	Реттелген облигациялар	Барлығы
2023 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық	**96,183**	**60,405**	**156,588**
Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістер			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(21,853)	-	(21,853)
Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістердің жиынтығы	**(21,853)**	**-**	**(21,853)**
Пайыздық шығыс	4,857	3,711	8,568
Төленген пайыздар	(1,774)	(1,723)	(3,497)
2023 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша қалдық	**77,413**	**62,393**	**139,806**

24. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Әлі де қатысуға байланысты міндеттемелер	418,672	424,544
Басқа операциялар бойынша есеп айырысу	35,576	31,658
Сақтандыру шарттары бойынша резерв	29,088	19,255
Шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер*	5,705	35,679
Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резерв	3,786	3,854
Жалдау бойынша міндеттеме	3,067	2,892
Қайырымдылық төлемдер бойынша резервтер **	2,160	-
Есептелген комиссиялық шығыс	1,867	2,033
Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептер	4,498	1,755
	504,419	**521,670**
Өзге қаржылық емес қысқамерзімді міндеттемелер:		
Табыс салығынан басқа төленетін салық	6,611	4,738
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:	1,254	788
Барлық басқа міндеттеме	**512,284**	**527,196**

*2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер кепілдік оқиғасының басталуына байланысты бір контрагентке кепілдік бойынша 31,204 млн. теңге міндеттемелерді қамтиды. 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ осы контрагенттің кепілдігі бойынша 27,481 млн теңге мөлшеріндегі міндеттемені төледі (аудит жүргізілмеген).

24. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

** 2024 жылы Топ Басқармасы Орал қаласындағы су тасқынынан зардап шеккендерге жалпы сомасы 5,490 млн теңгеге қайырымдылық көмек көрсету туралы шешім қабылдады. 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде іс жүзінде зардап шеккендерге 3,330 млн теңге төленді. 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша басқа міндеттемелер құрамында төлеуге қалған сома 2,160 млн теңге құрады. Топ 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша кірістер мен шығындар туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте «Өзге шығыстар» құрамында 5,490 млн теңге мөлшерінде қайырымдылық резервін құру жөніндегі шығыстарды таныды.

25. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) Банктің жарғылық капиталы төмендегідей көрсетілген:

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	Акционерлерден сатып алынған акциялар	Барлық жарғылық капитал
Жай акциялар, данасы	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(1,892,858)	186,136,177
Артықшылықты акциялар, данасы	39,249,255	-	-	(39,043,421)	205,834

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) Банктің жарғылық капиталы төменде көрсетілгендерді құрады:

	Жарияланған және шығарылған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	(Сатып алынған)/шығарылған акциялар	Барлығы
Жай акциялар	64,497	-	(341)	64,156
(ii) Артықшылықты акциялар	1	-	60	61
	64,498	**-**	**(281)**	**64,217**

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төмендегідей көрсетілген:

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	Акционерлерден сатып алынған акциялар	Барлық жарғылық капитал
Жай акциялар, данасы	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(2,651,975)	185,377,060
Артықшылықты акциялар, данасы	39,249,255	-	-	(39,085,016)	164,239

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төменде көрсетілгендерді құрады:

	Жарияланған және шығарылған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	Меншікті акцияларды шығару / (сатып алу)	Барлығы
Жай акциялар	63,519	-	978	64,497
(ii) Артықшылықты акциялар	35	-	(34)	1
	63,554	**-**	**944**	**64,498**

26. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ

Сегменттер туралы ақпарат қызметті бағалау үшін берілген, оны Топтың 8-ХҚЕС-ке (IFRS) және 2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген операциялық сегменттер туралы ақпаратқа сәйкес шешім қабылдайтын басты тұлғасы қолданады.

Операциялық сегменттер туралы ақпарат төменде көрсетілген.

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген)	Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген)	Инвестициялық қызмет (аудит жүргізілмеген)	Сақтандыру қызметі (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кіріс	192,042	67,785	74,472	-	334,299
Басқа пайыздық кіріс	-	-	2,451	-	2,451
Пайыздық шығыс	(91,532)	(59,077)	(20,614)	-	(171,223)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті құру	(19,965)	(15,177)	-	-	(35,142)
Таза пайыздық емес кіріс	9,063	43,876	-	1,714	54,653
Операциялық шығыс	(38,909)	(16,242)	(24,450)	(745)	(80,346)
Салық салғанға дейінгі пайд	**50,699**	**21,165**	**31,859**	**969**	**104,692**
Сегменттер бойынша активтер	2,356,430	2,395,433	1,051,076	33,556	5,836,495
Сегменттер бойынша міндеттемелер*	2,409,840	2,445,840	440,675	30,955	5,327,310
Сегменттер бойынша өзге баптар					
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(3,503)	(500)	(1,775)	(54)	(5,832)
Клиенттерге және банктерге берілген несие	2,355,750	1,003,720	-	-	3,359,470
Клиенттердің қаражаты	2,403,700	1,970,651	-	-	4,374,351
Қарыз беру бойынша қаржыль кепілдіктер мен қаржылық міндеттемелер	95,140	229,160	-	-	324,300

26. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ, ЖАЛҒАСЫ

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген)	Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген)	Инвестициялық қызмет (аудит жүргізілмеген)	Сақтандыру қызметі (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кіріс	107,228	75,477	54,522	297	237,524
Басқа пайыздық кіріс	-	-	1,600	-	1,600
Пайыздық шығыс	(60,387)	(55,953)	(9,464)	-	(125,804)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті құру	(16,595)	(10,748)	(487)	-	(27,830)
Таза пайыздық емес кіріс	11,247	24,324	2,789	325	38,685
Операциялық шығыс	(19,764)	(13,351)	(22,098)	(278)	(55,491)
Салық салғанға дейінгі пайда	**21,729**	**19,749**	**26,862**	**344**	**68,684**
Сегменттер бойынша активтер*	1,598,213	1,991,028	918,777	2,308	4,510,326
Сегменттер бойынша міндеттемелер*	1,923,732	1,939,632	282,143	12,326	4,157,833
Сегменттер бойынша өзге баптар					
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(1,764)	(1,183)	(1,967)	(25)	(4,939)
Клиенттерге және банктерге берілген несие	1,605,417	749,738	-	-	2,355,155
Клиенттердің қаражаты	1,921,626	1,450,006	-	-	3,371,632
Қарыз беру бойынша қаржылық кепілдіктер мен қаржылық міндеттемелер	93,965	186,434	-	-	280,399

* - гудвилды, пайдаға салынатын ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептемегенде. Табыс салығы бойынша шығыс бөлінбеген.

Топтың активтері Қазақстан Республикасында шоғырланған және Топ Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылатын операциялардан кіріс алады.

Ірі клиенттер туралы ақпарат

2024 және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде есепті сегменттерде олардың әрқайсысының операциялар бойынша кірістері Топ табысының жалпы сомасының 10%-нан асқан корпоративтік және жеке клиенттер болған жоқ (аудит жүргізілмеген).

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Тәуекелдерді басқару банктік қызметтің негізін құрайды және Топтың операциялық қызметінің елеулі элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі, сондай-ақ операциялық, құқықтық тәуекел және іскерлік беделді жоғалту тәуекелі Топ өз қызметін іске асыру барысында кезіктіретін негізгі (маңызды) тәуекел болып табылады.

Тәуекелдерді басқару құрылымы

Тәуекелдерді айқындау және оларды бақылау үшін жалпы жауапкершілік Директорлар Кеңесіне жүктеледі. Алайда, тәуекелдерді басқару мен бақылау үшін жауап беретін жекелеген тәуелсіз органдар да бар. Топта тәуекелдерді басқару құрылымы 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда айтарлықтай өзгерген жоқ.

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(а) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтағы бағалардың өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе келешектегі ақша қаражатының өзгеру тәуекелі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады

(i) Валюталық тәуекел

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы туралы ақпарат (аудит жүргізілмеген) төмендегі кестеде ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 471.46 теңге	Еуро 1 Еуро = 504.79 теңге	Басқа валюта	2024 жылғы 30 маусымда Барлығы
Қаржылық активтер:					
Ақша қаражаты және оның баламалары	465,808	521,589	137,119	79,428	1,203,944
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	49,490	20,305	-	-	69,795
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	500,838	176,734	52,640	-	730,212
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	5,101	178,043	9,610	-	192,754
Банктердегі қаражат	7,577	44,574	-	5,539	57,690
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,042,689	299,283	17,037	461	3,359,470
Өзге қаржылық активтер	26,508	3,255	355	139	30,257
Барлық қаржылық активтер	**4,098,011**	**1,243,783**	**216,761**	**85,567**	**5,644,122**
Қаржылық міндеттемелер:					
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	259,535	40,584	2,245	3,876	306,240
Клиенттердің қаражаты	2,873,597	1,197,295	230,368	73,091	4,374,351
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	73,715	-	-	-	73,715
Реттелген облигациялар	60,720	-	-	-	60,720
Басқа қаржылық міндеттемелер:	491,861	9,322	2,267	969	504,419
Барлық қаржылық міндеттеме	**3,759,428**	**1,247,201**	**234,880**	**77,936**	**5,319,445**
Ашық позиция	338,583	(3,418)	(18,119)	7,631	
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу	15,917	(20,975)	-	5,685	
Таза позиция	**354,500**	**(24,393)**	**(18,119)**	**13,316**	

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(а) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы туралы ақпарат төмендегі кестеде ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 454.56 теңге	ЕУРО 1 Еуро =502.24 теңге	Басқа валюта	2023 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер:					
Ақша қаражаты және оның баламалары	456,898	635,212	173,751	87,473	1,353,334
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	41,494	13,858	-	-	55,352
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	420,043	134,099	29,551	-	583,693
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	6,188	91,076	9,395	-	106,659
Банктердегі қаражат	10,099	29,372	-	12	39,483
Клиенттерге және банктерге берілген несие	2,698,830	213,446	15,991	582	2,928,849
Өзге қаржылық активтер	25,032	4,047	747	-	29,826
Барлық қаржылық активтер	**3,658,584**	**1,121,110**	**229,435**	**88,067**	**5,097,196**
Қаржылық міндеттемелер:					
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	136,932	37,538	4,244	3,177	181,891
Клиенттердің қаражаты	2,650,504	1,063,077	223,784	84,703	4,022,068
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	70,532	-	-	-	70,532
Реттелген облигациялар	58,587	-	-	-	58,587
Басқа қаржылық міндеттемелер:	489,304	29,552	1,151	1,663	521,670
Барлық қаржылық міндеттеме	**3,405,859**	**1,130,167**	**229,179**	**89,543**	**4,854,748**
Ашық позиция	252,725	(9,057)	256	(1,476)	
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу	(4,541)	4,546	-	-	
Таза позиция	**248,184**	**(4,511)**	**256**	**(1,476)**	

Төмендегі кестеде көрсетілгендей, 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша келесі валюталарға қатысты теңге бағамының әлсіреуі капиталдың және пайданың не залалдың төменде сипатталған өсуіне (кемуіне) әкеп соғуы мүмкін. Осы талдау салықтарды шегере отырып жүргізілді және Топтың пайымдауы тұрғысынан есепті кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша дәлелді ықтимал болып табылатын валюта бағамдарының өзгерістеріне негізделеді. Талдауда барлық қалған ауыспалы, әсіресе пайыздық мөлшерлемелер өзгеріссіз қалады деп түсініледі.

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларының теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі (2018:	(3,903)	(722)
Еуроның теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі	(2,899)	41
Басқа валюталардың теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі	2,131	(236)

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл қарыз алушының немесе Топтың контрагентінің міндеттемелерін орындамау салдарынан туындайтын қаржылық зиян тәуекелі.

Есепті күндегі жай-күйі бойынша қаржылық активтерге қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі төмендегідей ұсынила алады.

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,090,324	1,142,172
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	56,355	46,620
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	727,843	582,523
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	192,754	106,659
Банктердегі қаражат	57,690	39,483
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,359,470	2,928,849
Өзге қаржылық активтер	30,257	29,826
Кредиттік тәуекелге ұшыраудың барлық ең жоғарғы деңгейі	**5,514,693**	**4,876,132**

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша кредиттік тәуекелдің шоғырлануы 18-ескертпеде берілген.

Банк тұрақты түрде бір қарыз алушыға немесе өзара байланысқан қарыз алушылар тобына қатысты тәуекелдің ең жоғарғы мөлшерінің міндетті нормативін есептейді және оған мониторинг жүргізеді, ол бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты Банктің тәуекелін реттейді және қарыз алушының (өзара байланысқан қарыз алушылар тобына кіретін қарыз алушы) Банк алдындағы міндеттемелерінің жиынтық сомасының Банктің меншікті қаражатына (капиталына) ең жоғарғы қатынасын анықтайды. 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ белгілеген к-3 нормативінің ең жоғарғы рұқсат етілген мәні 25%-ды құрады. 2024 жылғы30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банк есептеген к-3 нормативінің мәні (аудит жүргізілмеген) заңнамада белгіленген деңгейге сәйкес келді.

2023 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) Топтың кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейінің 10%-нан асатын борышкерлері немесе өзара байланысты борышкерлер тобы жоқ.

(в) Өтімділік тәуекелі

Төменде көрсетілген кестелерде, қажет болған жағдайда, кез келген сәтте іске асырылуы мүмкін болғандықтан, «талап еткенге дейін және 1 айға дейін» санатына жататын пайда мен залал арқылы көрсетілетін қаржылық активтерді және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтерді қоспағанда, баланс бойынша күннен бастап өтеу күніне дейінгі қалған кезең бойынша топтастырылған қаржылық активтер мен міндеттемелерге жасалған талдау ұсынылған.

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Орташа тиімді %-дық мөлшерлеме	Талап еткенге дейін және 1 айға дейін	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса	2024 жылғы 30 маусым Барлығы
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаты және оның баламалары	9,45 %	698,861	28,303	-	-	-	727,164
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	6.99%.	56,355	-	-	-	-	56,355
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	8.56%.	727,843	-	-	-	-	727,843
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	4.09%.	2,256	9,404	29,577	150,476	1,041	192,754
Клиенттерге және банктерге берілген несие	18.54%.	158,479	172,012	606,554	1,449,464	969,554	3,356,063
Пайыз есептелетін барлық актив		**1,643,794**	**209,719**	**636,131**	**1,599,940**	**970,595**	**5,060,179**
Ақша қаражаты және оның баламалары		476,780	-	-	-	-	476,780
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары		13,440	-	-	-	-	13,440
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер		2,369	-	-	-	-	2,369
Банктердегі қаражат		13,428	-	-	-	44,262	57,690
Клиенттерге және банктерге берілген несие		-	-	3,407	-	-	3,407
Өзге қаржылық активтер		30,257	-	-	-	-	30,257
Барлық қаржылық активтер		**2,180,068**	**209,719**	**639,538**	**1,599,940**	**1,014,857**	**5,644,122**
Қаржылық міндеттемелер							
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	9.26%.	136,330	28,243	85,176	4,899	6	254,654
Клиенттердің қаражаты	10.66%.	408,316	732,731	1,493,202	333,084	14,361	2,981,694
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12.43%.	2,830	483	221	70,181	-	73,715
Реттелген облигациялар	7.33%.	-	-	9,492	21,774	29,454	60,720
Басқа қаржылық міндеттемелер:	3.07%.	2,611	2,969	13,835	85,628	313,629	418,672
Пайыз есептелетін барлық міндеттеме		**550,087**	**764,426**	**1,601,926**	**515,566**	**357,450**	**3,789,455**
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері		51,586	-	-	-	-	51,586
Клиенттердің қаражаты		1,343,033	435	9,876	34,774	4,539	1,392,657
Басқа қаржылық міндеттемелер:		85,747	-	-	-	-	85,747
Барлық қаржылық міндеттеме		**2,030,453**	**764,861**	**1,611,802**	**550,340**	**361,989**	**5,319,445**
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		149,615	(555,142)	(972,264)	1,049,600	652,868	
Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,093,707	(554,707)	(965,795)	1,084,374	613,145	
Өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		**1,093,707**	**539,000**	**(426,795)**	**657,579**	**1,270,724**	
Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		**21.61%.**	**10.65%.**	**(8.43%)**	**13.00%.**	**25.11%.**	

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2023 жылғы 31 желтоқсан	Орташа тиімді %-дық мөлшерлеме	Талап еткенге дейін және 1 айға дейін	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса	2023 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаты және оның баламалары	10.45%.	695,876	-	-	-	-	695,876
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	17.04%.	46,620	-	-	-	-	46,620
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	13.01%.	582,523	-	-	-	-	582,523
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	4.61%.	11,531	14,306	23,397	56,391	1,034	106,659
Клиенттерге және банктерге берілген несие	18.26%.	540,695	138,974	376,642	1,027,131	845,407	2,928,849
Пайыз есептелетін барлық актив		**1,877,245**	**153,280**	**400,039**	**1,083,522**	**846,441**	**4,360,527**
Ақша қаражаты және оның баламалары		657,458	-	-	-	-	657,458
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары		8,732	-	-	-	-	8,732
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер		1,170	-	-	-	-	1,170
Банктердегі қаражат		32,194	7,289	-	-	-	39,483
Өзге қаржылық активтер		25,613	-	4,213	-	-	29,826
Барлық қаржылық активтер		**2,602,412**	**160,569**	**404,252**	**1,083,522**	**846,441**	**5,097,196**
Қаржылық міндеттемелер							
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	7.25%.	23,214	1,671	12,378	41,636	55,314	134,213
Клиенттердің қаражаты	10.99%.	788,840	459,156	1,513,911	403,117	16,530	3,181,554
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12.40%.	-	484	221	69,827	-	70,532
Реттелген облигациялар	12.82%.	-	560	7,824	21,639	28,564	58,587
Басқа қаржылық міндеттемелер:	3.07%.	3,101	2,996	13,966	86,833	317,648	424,544
Пайыз есептелетін барлық міндеттеме		**815,155**	**464,867**	**1,548,300**	**623,052**	**418,056**	**3,869,430**
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері		47,678	-	-	-	-	47,678
Клиенттердің қаражаты		787,275	2,402	14,733	33,407	2,697	840,514
Басқа қаржылық міндеттемелер:		97,126	-	-	-	-	97,126
Барлық қаржылық міндеттеме		**1,747,234**	**467,269**	**1,563,033**	**656,459**	**420,753**	**4,854,748**
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		855,178	(306,700)	(1,158,781)	427,063	425,688	
Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,062,090	(311,587)	(1,148,261)	460,470	428,385	
Өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		**1,062,090**	**750,503**	**(397,758)**	**62,712**	**491,097**	
Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		**24.36%.**	**17.21%.**	**(9.12%)**	**1.44%.**	**11.26%.**	

27. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(В) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салымшылар өздерінің мерзімді депозиттерін банктен кез келген сәтте алуға құқылы, бұл ретте көптеген жағдайда олар есептелген пайыздық кірісті алу құқығынан айырылады. Бұл депозиттер шарттарда белгіленген оларды өтеу мерзімдері негізінде ұсынылған.

Дегенмен, Басшылық мерзімінен бұрын алу опциясының болуына және салымдардың айтарлықтай бөлігі талап етуге дейінгі шоттар болып табылатынына қарамастан, осы шоттар мен депозиттерді саны мен салымшылар түрлері бойынша әртараптандыру және Топтың бұрынғы тәжірибесі осы шоттар қаржыландырудың ұзақмерзімді және тұрақты болып табылатынын білдіреді деп есептейді.

Басшылық белгілі бір қаржылық активтер мен міндеттемелерге қатысты ақша ағындарының қозғалысы шартта ескерілгеннен басқаша болуы мүмкін деп күтеді, бұл Басшылық ақша қаражаты ағындарын басқаруға өкілетті болғандықтан немесе бұрынғы тәжірибе аталған қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша ақша қаражаты ағындарының қозғалыс мерзімдері шарттарда белгіленген мерзімдерден өзгеше болуы мүмкін екенін көрсететіндіктен орын алады

28. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

ҚРҰБ Банк капиталының жалпы деңгейіне қатысты талаптарды белгілейді және олардың орындалуын бақылайды.

Банк капитал ретінде кредиттік ұйымдардың капиталын құрайтын баптар ретіндегі заңнамаға сәйкес анықталған баптарды белгілейді:

- 1-деңгейдегі капитал негізгі капитал мен қосымша капитал сомасын білдіреді. Негізгі капитал төлем жасалған меншікті жай акцияларды, материалдық емес активтерді, соған қоса гудвилді, өткен жылдардың залалын және ағымдағы жылдың залалын, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергенде кейінге қалдырылған салық активін, өзге де қайта бағалау бойынша резервтерді, активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірісті, қаржылық міндеттемелер бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты осындай міндеттемелердің әділ құнының өзгеруінен болған кірістерді немесе шығындарды, қосымша капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуші түзетулерді және Топтың қаржылық есептілігін құрған кезде қаржылық есептілігі кейбір шектеулермен шоғырландырылатын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына инвестицияларды алып тастағанда, төленген жай акциялардың, төленген қосымша капиталдың, ағымдағы жылдың және өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы мен оларға қарсы құрылған резервтердің сомасы ретінде есептеледі. Қосымша капиталға мерзімсіз шарттар және банктің меншікті төленген артықшылықты акциялары енгізіледі, бұл ретте Топтың меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына жасалған инвестицияларын түзету, меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары, Топтың қаржылық есептілігін құрған кезде қаржылық есептілігі кейбір шектеулермен шоғырландырылмайтын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына жасалған инвестициялар және екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты қосымша капиталдан шегерілетін реттеуші түзетулер шегеріледі.
- 2-Деңгейдегі капитал банктің шығарылған акцияларының он және одан көп пайызына ие қаржы ұйымдарының реттелген борышына банктің инвестициясын шегергенде, теңгемен көрсетілген реттелген борыш сомасы ретінде есептеледі.

Жалпы капитал 1-деңгейдегі капитал мен 2-деңгейдегі капитал сомасын білдіреді.

Жалпы капиталдың жоғарыда келтірілген элементтеріне қолданылатын әртүрлі шектеулер қатары мен жіктеу критерийлері бар.

28. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес Банк жалпы капиталдың жеткіліктілігі коэффицентін келесі деңгейлерде ұстауы тиіс:

- кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (k1);
- 1-деңгейдегі капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (k1-2);
- жалпы капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (к2).

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Банк k1, k1-2 және k2 бойынша капиталдандырудың барлық пруденциалдық нормативтерін орындады, осы коэффициенттердің нақты мәні сәйкесінше 0.146, 0.146 және 0.166 (аудит жүргізілмеген), (2023 жылғы 31 желтоқсанда: k1 –0.154, k1-2 –0.154 және k2 –0.181) құрады.

28. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Бұдан кейін кестеде және 2023 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Банк капиталының құрамына талдау көрсетілген, ол «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі Басқармасының 2018 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына сәйкес енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды есепке ала отырып есептелген.

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейдегі капитал		
Негізгі капитал:	**480,649**	**397,183**
Акционерлік капитал	65,648	65,648
Нормативтік талаптарға сәйкес есептелген өткен жылдың бөлінбеген пайдасы	356,431	225,818
Ағымдағы жылдың бөлінбеген пайдасы	84,966	130,613
Өткен жылдың бөлінбеген пайдасының есебінен құрылған резерв	4,981	4,981
Ғимараттарды оң қайта бағалау		-
Инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған резерв	(14,728)	(13,883)
Реттеуші түзетулер:		
Материалдық емес активтер	(16,649)	(15,994)
Барлық негізгі капитал	**480,649**	**397,183**
Қосымша капитал:		
Негізгі капитал критерийлеріне сәйкес келмейтін төленген артықшылықты акциялар нысанындағы капитал	11,775	11,775
Банктің меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары	(11,687)	(11,686)
1-деңгейдегі капитал	**480,737**	**397,272**
2-деңгейдегі капитал		
Реттелген борыш	65,448	67,626
Барлық 2-деңгейдегі капитал	**65,448**	**67,626**
Барлық капитал	**546,185**	**464,898**
Нормативпен белгіленген кредиттік залалға бөлінген резерв пен ХҚЕС-ке сәйкес құнсыздануға бөлінген резервтер арасындағы оң айырма	-	-
Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел		
Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер	2,884,888	2,301,707
Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелер	179,570	118,365
Нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал активтер мен міндеттемелер	58,777	51,599
Операциялық тәуекел	159,035	103,165
Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел	**3,282,270**	**2,574,836**
k1	**0.146**	**0.154**
k1-2	**0.146**	**0.154**
k2	**0.166**	**0.181**

29. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Топтың кредит ресурстарын беру бойынша міндеттемелері бар. Осы міндеттемелер кредит ресурстарын мақұлданған кредит, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт түрінде беруді қарастырады.

Топ өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында қаржылық кепілдіктер шығарады және аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және әдетте олардың қолданыс мерзімі бес жылға дейін болады.

Топ қаржылық кепілдік, баланстан тыс кредиттік міндеттемелер және аккредитивтер берген кезде клиенттерге несие бергенде қолданылатын тәуекелдерді басқару саясаты мен процедурасын қолданады.

29. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан кейін санаттарға бөлінген кесте түрінде берілген. Кестеде кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты көрсетілген сомалар контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда, есепті күнгі жай-күйі бойынша бухгалтерлік залалдың ең жоғары мөлшерін білдіреді.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша номиналды сомалар немесе шарттарға сәйкес сомалар және тәуекел бойынша өлшенген сомалар келесілерді құраған:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Номиналды сома	Тәуекел бойынша орташа сома*	Номиналды сома	Тәуекелді есепке ала отырып алынған сома
Берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер	220,037	179,383	193,598	134,799
Кредит карталары бойынша міндеттемелер	95,140	19,028	92,921	18,584
Аккредитивтер және басқа операцияларға қатысты басқа шартты міндеттемелер	9,123	1,825	16,978	3,396
	324,300	**200,236**	**303,497**	**156,779**

* берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер 40,654 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 58,799 млн теңге) мөлшеріндегі ақшалай қамсыздандыруды; номиналды құнының 20% мөлшеріндегі кредит карталары мен аккредитивтер бойынша міндеттемелерді шегере отырып көрсетілген.

Басшылық кредиттер және кредиттік желілер бойынша міндеттемелер өтеу кестесіне сәйкес ағымдағы кредит портфелінің өтелуінен алынған сомалардың есебінен қажетті мөлшерде қаржыландырылады деп күтеді.

2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша 218,255 млн теңге мөлшерінде берілген кепілдіктер мен 94,639 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 161,298 млн теңге және сәйкесінше 92,263 млн теңге) мөлшеріндегі кредит карталары бойынша міндеттемелер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына, 82 млн теңге және 107 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 33 млн теңге және сәйкесінше 114 млн теңге) кредиттік тәуекелдің 2-сатысына және 1,700 млн теңге мен 394 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 32,267 млн теңге және сәйкесінше 544 млн теңге) кредиттік тәуекелдің 3-сатысына сәйкесінше жатқызылды. Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтің таза азаю 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша 1,748 млн теңгені құрады (2023 жылғы 30 маусымда: таза ұлғаю - 10,019 млн теңге).

Төменде көрсетілген кестеде міндеттеменің әділ құнын емес, шығарылған кепілдіктер мен әртүрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылған ұқсас өзге міндеттемелер көрсетілген:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2023 жылғы
Ақша қаражаты	40,653	58,799
Жылжымайтын мүлік	53,281	50,537
Корпоративтік кепілдіктер	53,337	17,829
Кепілсіз	22,585	16,415
Жылжымалы мүлік	2,529	988
Айналымдағы тауарлар	818	554
Басқа	46,834	48,476
Барлығы	**220,037**	**193,598**

Төменде көрсетілген кестеде міндеттеменің әділ құны емес, әртүрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылған аккредитивтер және өзге операцияларға жататын шартты басқа міндеттемелер көрсетілген:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2023 жылғы
Ақша қаражаты	5,831	10,128
Басқа	3,292	6,850
Барлығы	**9,123**	**16,978**

Көрсетілген міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамай-ақ, тоқтатуға болады. Мұның салдарынан жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақша қаражатының күтілген қайтуын қамтымайды.

30. КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ

Топ жеке тұлғаларға, трастілік компанияларға, зейнетақы қорларына және өзге ұйымдарға кастодиандық қызмет көрсетеді, атап айтқанда клиенттің тапсырмасына сәйкес активтерді есепке алады және сақтайды немесе әртүрлі қаржы құралдарымен клиенттердің мәмілелері бойынша есеп айырысуды жүргізеді. Топ осы қызметтерді ұсынғаны үшін комиссиялық сыйақы алады. Кастодиандық сақтау үшін алынған активтер Топтың активтері болып табылмайды және сәйкесінше оның қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есебінде көрсетілмейді. Топ аталған инвестициялар бойынша кепілдіктер бермейтіндіктен аталған қызметті жүзеге асырған кезде кредиттік тәуекелге ұшырамайды.

Фидуциарлық активтер номиналдық құны бойынша келесі санаттарға бөлінеді:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан
Бағалы қағаздар	281,526	406,714
Ғимараттарға, автокөліктерге, жабдыққа, көлікке және басқа меншікке жасалған инвестиция	6,261	6,261
Инвестициялық қорлардың пайлары	25	25
Банктік депозиттер	-	47
Барлық фидуциарлық актив	**287,812**	**413,047**

Топ активтерді басқаратын инвестициялық қорлардың және өзге заңды тұлғалардың активтері мен қызмет нәтижелеріне және олардың активтерімен жүргізілетін операцияларға қатысты есеп жүргізеді және есептілік құрады, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және ҚРҰБ ережелеріне сәйкес қызмет көрсетілетін активтерге қатысты басқарушы компаниямен салыстырып тексеру жүргізеді.

31. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

(а) Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру нарығы әлі даму үстінде, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру тұрғысында қорғаудың көптеген нысандары Қазақстанда әзірге пайдаланылмайды. Топ ғимараттар мен жабдықтарды, қызметтің уақытша тоқтауын немесе Топтың мүлкін пайдалану нәтижесінде немесе Топтың қызметіне қатысты өзге жағдайларда келтірілген мүліктік немесе экологиялық зиянға байланысты үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты толық көлемде сақтандыру жүргізген жоқ. Топ өз қызметін жеткілікті дәрежеде сақтандырмайынша, келтірілген залал немесе белгілі бір активтердің ысырабының Топтың қызметіне және қаржылық жағдайына теріс ықпал етуінің тәуекелі болады.

(б) Сот талқылаулары

Нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүргізу процесінде Топ әртүрлі заңдық шағымдарды кездестіреді. Басшылық сот талқылаулары нәтижесінде туындаған міндеттемелерінің соңғы мөлшері (ондайлар болған жағдайда) Топтың қаржылық жағдайына немесе кейінгі қызметіне айтарлықтай теріс ықпал етпейді деп есептейді.

(в) Қазақстандағы шартты салықтық міндеттемелер

Қазақстанның салық жүйесі, салыстырмалы түрде жаңа бола тұрып, көбінесе нақты баяндалмаған және қарама-қайшы заңнамалық нормалардың, ресми түсініктемелердің және сот шешімдерінің жиі өзгертілуімен сипатталады, бұл өз кезегінде әртүрлі салық органдарының оларды әртүрлі түсінуіне, қоса алғанда ХҚЕС-ке сәйкес кірістердің, шығыстың және қаржылық есептіліктің басқа да баптарының есебін жүргізу тәртібіне қатысты әртүрлі пікірлерге жол береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулер мен тергеулерді ірі айыппұлдар салуға және пайыз алуға құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеуші органдар жүргізеді. Есепті кезеңде салықты есептеу дұрыстығын кейінгі кезектегі бес жыл ішінде тексеруге болады, алайда белгілі бір жағдайларда, бұл мерзімді ұзартуға болады.

Осы жағдайлар Қазақстандағы салық тәуекелдерінің басқа елдермен салыстырғанда едәуір жоғары болуына әкелуі мүмкін. Топтың басшылығы қолданылатын салық заңнамасы, нормативтік талаптар мен сот шешімдері туралы өз түсінігіне сүйене отырып, салық міндеттемелері толық шамада көрсетілген деп есептейді. Дегенмен, бұл қағиданы сәйкес органдар басқаша түсінуі мүмкін, егер олар өз позициясының дұрыстығын дәлелдей алса, бұл осы шоғырландырылған қаржылық есептілікке айтарлықтай ықпал ете алады.

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР

(а) Есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі кесте 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді (аудит жүргізілмеген):

	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Амортизацияланға н құны бойынша есепке алынатын	Барлық баланстық құны	Әділ құны
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	1,203,944	1,203,944	1,203,944
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	70,420	-	-	70,420	70,420
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	730,212	-	730,212	730,212
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	-	192,754	192,754	190,874
Банктердегі қаражат	-	-	57,690	57,690	57,690
Клиенттерге және банктерге берілген несие	-	-	3,359,470	3,359,470	3,280,042
Өзге қаржылық активтер	-	-	30,257	30,257	30,257
	70,420	**730,212**	**4,844,115**	**5,644,747**	**5,563,439**
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	-	-	306,240	306,240	306,240
Клиенттердің қаражаты	-	-	4,374,351	4,374,351	4,349,247
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	73,715	73,715	67,270
Реттелген облигациялар	-	-	60,720	60,720	56,891
Басқа қаржылық міндеттемелер:	-	-	504,419	504,419	504,419
	-	**-**	**5,319,445**	**5,319,445**	**5,284,067**

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Бұдан кейін келесі кесте 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын	Барлық баланстық құны	Әділ құны
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	1,353,334	1,353,334	1,353,334
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	55,414	-	-	55,414	55,414
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	583,693	-	583,693	583,693
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	-	106,659	106,659	104,760
Банктердегі қаражат	-	-	39,483	39,483	39,483
Клиенттерге және банктерге берілген несие	-	-	2,928,849	2,928,849	2,911,512
Өзге қаржылық активтер	-	-	29,826	29,826	29,826
	55,414	**583,693**	**4,458,151**	**5,097,258**	**5,078,022**
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	-	-	181,891	181,891	181,891
Клиенттердің қаражаты	-	-	4,022,068	4,022,068	4,019,165
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	70,532	70,532	65,859
Реттелген облигациялар	-	-	58,587	58,587	57,386
Басқа қаржылық міндеттемелер:	-	-	521,670	521,670	521,670
	-	**-**	**4,854,748**	**4,854,748**	**4,845,971**

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(a) Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Әділ құнды бағалау активті сатудан алынған немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүргізілетін операцияның талаптарында міндеттемелерін берген кезде төленген белгілі бір бағаға бағытталған.

Дегенмен, тұрлаусыздық факторын, сондай-ақ қолданылатын пайымдардың субъективтілігін назарға ала отырып, әділ құн активтер тез арада іске асырылатын, ал міндеттемелер реттелетін құн ретінде қарастырылмауы тиіс

Белсенді нарық айналымындағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеуге немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Топтың өзге барлық қаржы құралдарының әділ құнын Топ басқа бағалау әдістерін пайдалана отырып, белгілейді.

Бағалау әдістерінің мақсаты бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында активті сату немесе міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүргізілетін операция өткізілетін бағаны көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне жету болып табылады.

Бағалау әдістеріне осы сәтке келтірілген таза құнды бағалау, ақша қаражатының ағымын дисконттау және оған қатысты нарықтық баға белгілеулер мәлім болатын ұқсас құралдармен салыстыру модельдері кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдар мен деректерге тәуекелсіз және базалық сыйақы мөлшерлемесі кредиттік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемесін бағалау үшін пайдаланылатын өзге де түзетулер, акциялар мен облигацияларға баға белгілеу және валюта бағамдары жатады. Бағалау әдістері нарыққа тәуелсіз қатысушылар белгілеген есепті күнгі жай-күйі бойынша қаржы құралының бағасын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Топ тек жалпыға қолжетімді нарықтық деректерді пайдаланатын және пайымдарды немесе басшылықтың бағалауын талап етпейтін пайыздық және валюталық своптар сияқты стандарт және қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кең танылған бағалау модельдерін пайдаланады. Модельдерге арналған бақыланатын түзетулер мен шығыс деректер әдетте нарық айналымындағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржа айналымындағы туынды құралдар, сондай-ақ пайыздық своптар сияқты биржадан тыс қарапайым туынды қаржы құралдары үшін нарықта қолжетімді.

Күрделірек құралдар үшін Топ өзінің жеке бағалау модельдерін пайдаланады. Осы модельдерде пайдаланылатын кейбір немесе маңызды барлық деректер жалпыға қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық түзетулерден немесе мөлшерлемелерден туындайды немесе пайымдаулар негізінде құрылған баға болып табылады. Бағалау бақыланбайтын нарықтық деректерге негізделген құралдардың мысалы ретінде кейбір несиелер мен белсенді нарық болмаған бағалы қағаздар бола алады.

Келесі жорамалдарды басшылық қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланады:

- корпоративтік клиенттерге берілген несиелер және жеке клиенттерге берілген, АҚШ долларымен және теңгемен көрсетілген кредиттер бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау үшін тиісінше жылына 6.82%-21.87% және жылына 20.75%-31.19% (аудит жүргізілмеген) дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 6.87%-21.11% және жылына 20.55%-28.35%);
- жылына 7.0%-дан 14.64%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері (аудит жүргізілмеген) «7-20-25» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы аясында берілген қарыздар бойынша ақша қаражатының болашақ ағынын дисконттау үшін пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 7.0%-дан 14.64%-ға дейін). Банк осы мемлекеттік бағдарлама үшін нарықтың жеке сегментінің болу жорамалын қабылдай отырып, болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін номиналды мөлшерлемелерді қолданады;
- корпоративтік және жеке клиенттердің АҚШ долларымен және теңгемен көрсетілген ағымдағы шоттары мен депозиттері бойынша ақша қаражатының болжамды болашақтағы ағымын есептеу үшін жылына 2.7%-13.5% және 0.9%-13.6% дисконттау мөлшерлемесі (аудит жүргізілмеген) пайдаланылды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 2.6%-14.6% және 0.9%-13.7%);
- баға белгілейтін нарықтық құн шығарылған қарыздық бағалы қағаздардың әділ құнын анықтау үшін пайдаланылады.

Әділ құнды бағалау құнды нақты анықтауға бағытталған, ол бойынша қаржы құралы жақсы хабарландырылған, мұндай мәмілені жасауды шын мәнінде қалайтын, бір-бірінен тәуелсіз тараптар арасында айырбасталуы мүмкін. Дегенмен, тұрлаусыздық факторын, сондай-ақ пайдаланылатын пайымдардың субъективтілігін назарға ала отырып, әділ құн активтер тез арада іске асырылатын, ал міндеттемелер өтелетін құн ретінде қаралмауы тиіс.

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы

Топ қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген қаржы құралдарының әділ құнын бағалайды, ол үшін көрсетілген бағалауларды құрған кезде пайдаланылатын нақты деректерді есепке алатын келесі әділ құнды бағалау иерархиясын пайдаланады:

- 1-деңгей: Бірдей қаржы құралдарына қатысты актив нарығында белгіленетін бағалар (түзетілмеген);
- 2-деңгей: Тікелей (яғни баға белгілеу) немесе жанама (яғни баға белгілеуден туындайтын деректер) қолжетімді нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа келесілерді пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді: ұқсас құралдарға арналған белсенді нарықта нарықтық баға белгілеу, белсенді нарық ретінде қаралмайтын нарықта бірдей немесе ұқсас құралдарға арналған нарықтық баға белгілеу немесе барлық пайдаланылатын деректер бақыланатын нарықтық деректерге тікелей немесе жанама негізделетін басқа да бағалау әдістері;
- 3-деңгей: Бақыланбайтын нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға маңызды әсер етеді. Бұл санатқа құралдар арасындағы айырманы көрсету үшін маңызды бақыланбайтын баға белгілеуді немесе пайымдауларды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдарға арналған, баға белгілеуге негізделген құралдар кіреді.

Бұдан кейін кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша әділ құнын көрсететін қаржы құралдарының әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша талдауы.

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар	1,646	54,709	-	56,355
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар	2,259	11,181	-	13,440
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	36,278	684,181	7,384	727,843
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары	1,194	1,175	-	2,369
	41,377	**751,246**	**7,384**	**800,007**

Бұдан кейін кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әділ құнын көрсететін қаржы құралдарының әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша талдауы берілген:

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар	4,239	42,381	-	46,620
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар	2,049	6,683	-	8,732
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	58,417	517,851	6,255	582,523
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары	1,170	-	-	1,170
	65,875	**566,915**	**6,255**	**639,045**

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Келесі кестеде 2024 жылғы және 30 маусымда аяқталған алты ай үшін әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған әділ құнды бағалауға қатысты салыстырып тексеру берілген:

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	6,255	12,285
Таза пайыздық кіріс	599	271
Алынған пайыздар	(147)	(176)
Өтеу	-	(6,706)
Әділ құнның өзгеруінен болған таза кіріс	677	133
2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық	**7,384**	**5,807**

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде ресейлік эмитенттердің бағалы қағаздары әділ құнды бағалау сатысының 3-деңгейіне ауыстырылды, ол кезде аталған бағалауларды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын, бұрын бақыланатын маңызды деректер бақыланбайтын болды: осы бағалы қағаздар биржада белгіленді және тәуелсіз тараптар арасында осы бағалы қағаздармен бақыланатын мәмілелер жасалды.

Келесі кестеде Банк барлық өзге де ауыспалы көрсеткіштер өзгеріссіз қалады деген жорамалды негізге ала отырып, есепті күнгі жағдай бойынша негізделген түрде мүмкін деп есептейтін, бақыланбайтын деректердегі өзгерістерге сезімталдықты талдаумен қатар, 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған таза активтердің әділ құнын бағалау үшін жыл соңындағы жағдай бойынша пайдаланылған маңызды бақыланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат көрсетілген.

	Қаржы активтерінің әділ құн мың теңге млн теңге	Бағалау әдісі	Маңызды бақыланбайтын деректер	Негізді ауытқу	Әділ құнның бақыланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	7,384	Бағалы қағаздар деректер базасының қолма-қол баға әдісі	Сұраныс пен ұсыныс арасындағы спредтер	+/-10.0%	738

Бастапқы танылған кезде бақыланбайтын бағалау мәндері арасындағы айырма

Көп жағдайларда бағалау әдістері негізделетін барлық нақты шығыс деректер, мысалы, валюталық нарықтағы ұқсас мәмілелер бойынша ақпаратқа сүйеніп, толығымен қолжетімді болып табылады. Барлық шығыс деректер бақыланатын болып табылмайтын жағдайда, мысалы, есепті күнгі жай-күйі бойынша тәуекелдің ұқсас сипаттамаларымен бақыланатын мәмілелер болмауына байланысты, Топ тек бақыланбайтын шығыс деректерге негізделетін бағалау әдістерін пайдаланады, мысалы, қаржы құралдарының негізінде жатқан құбылмалылықтар, мәміленің қолданыс мерзімі аяқталатын кезеңге қатысты күтулер. Егер бастапқы танылған кезде әділ құн белсенді нарықтағы баға белгілеулерімен расталмаса немесе тек бақыланатын шығыс деректер пайдаланылатын бағалау әдістеріне сүйенбесе, бастапқы танылған кездегі әділ құн мен мәміле бағасының арасындағы кез келген айырма тез арада пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілмейді, болашақтағы кезеңдерге тасымалданады.

Топ өзінің әділ құнды бағалауларын барабар деп есептейтініне қарамастан, әртүрлі әдістерді және пайымдарды пайдалану әділ құнды әртүрлі бағалауларға әкелуі мүмкін.

32. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Келесі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) әділ құнға қатысты бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнды бағалау жатқызылатын әділ құнның иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы берілген

	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,203,944	-	1,203,944	1,203,944
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	190,874	-	190,874	192,754
Банктердегі қаражат	57,690	-	57,690	57,690
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,239,373	40,669	3,280,042	3,359,470
Өзге қаржылық активтер	30,257	-	30,257	30,257
Міндеттемелер				
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	306,240	-	306,240	306,240
Клиенттердің қаражаты	4,349,247	-	4,349,247	4,374,351
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	67,270	-	67,270	73,715
Реттелген облигациялар	56,891	-	56,891	60,720
Басқа қаржылық міндеттемелер:	504,419	-	504,419	504,419

Келесі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әділ құнға қатысты бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнды бағалау жатқызылатын әділ құнның иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы берілген

	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,353,334	-	1,353,334	1,353,334
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	104,760	-	104,760	106,659
Банктердегі қаражат	39,483	-	39,483	39,483
Клиенттерге және банктерге берілген несие	2,868,885	42,627	2,911,512	2,928,849
Өзге қаржылық активтер	29,826	-	29,826	29,826
Міндеттемелер				
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	181,891	-	181,891	181,891
Клиенттердің қаражаты	4,019,165	-	4,019,165	4,022,068
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	65,859	-	65,859	70,532
Реттелген облигациялар	57,386	-	57,386	58,587
Басқа қаржылық міндеттемелер:	521,670	-	521,670	521,670

33. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР

Байсеитов Б.Р. мырза Топқа түпкілікті бақылау жасайды.

Әрбір ықтимал байланысты тарапты қарастырған кезде, олардың заңды нысанына ғана емес, қарым-қатынастардың мәніне де ерекше көңіл бөлінеді. Банк пен Банктің байланысты тараптары болып табылатын еншілес компаниялар арасындағы операциялар шоғырландыру кезінде алынып тасталады және осы ескертпеде көрсетілмейді. Топтың байланысты тараптармен жүргізетін операциялары туралы ақпарат төменде берілген:

	2024 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	**Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме**	**Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар**	**Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме**
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер, бруттo	**26,137**		**25,353**	
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері				
- *теңгемен*	103	14.66%.	97	10.36%.
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары				
- *теңгемен*	24	3.76%.	25	18.25%.
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар				
- *АҚШ долларымен*	24,953	5.00%.	24,055	5.00%.
- *теңгемен*	1,056	18.25%.	1,176	19.00%.
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің құнсыздануына бөлінген резерв	**(23,406)**		**(18,764)**	
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	(23,406)		(18,764)	
Клиенттердің қаражаты	**1,789**		**6,684**	
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері				
- *теңгемен*	861	14.25%.	298	14.06%.
- *АҚШ долларымен*	601	0.75%.	748	0.79%.
- *өзге валюталарда*	120	0.09%.	80	0.10%.
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары				
- *теңгемен*	51	15.21%.	3,004	14.00%.
- *АҚШ долларымен*	48	0.66%.	368	1.5%.
- *өзге валюталарда*	5	0.1%.	14	-
- басқа				
- *теңгемен*	87	8.20%.	298	14.37%.
- *АҚШ долларымен*	-	-	1,855	0.75%.
- *өзге валюталарда*	16	0.0%.	19	0.10%.

33. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Қамсыздандырылған және қамсыздандырылмаған несиелер мен кепілдіктер басқарушы тірек қызметкерлерге және өзге байланысты тараптарға әдеттегі қызмет барысында беріледі. Бұл несиелер негізінде пайыздық мөлшерлемелерді қоса алғанда, осындай жағдайдағы тұлғалармен немесе, егер қолданылатын болса, басқа компаниялармен және қызметкерлермен басқа осындай мәмілелерді жасағанда қолданылатын талаптармен беріледі. Осы несиелер әдеттегіден тыс кредиттік тәуекелге ұшыраған жоқ және басқа жағымсыз жағдайлар тудырған жоқ.

Басқарушы тірек қызметкердің және басқа байланысты тараптардың депозиттеріне нарықта ұсынылатын мөлшерлемелер немесе Топтың ішіндегі басқа қызметкерлерге қойылатын талаптар бойынша пайыз есептеледі.

2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша жасалған пайда және залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте байланысты тараптармен жүргізілген операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс	**104**	**392**
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	7	2
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары	-	-
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	97	390
Пайыздық шығыс	**(33)**	**(302)**
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	(32)	(44)
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары	(1)	(208)
- басқа	-	(50)
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің күтілетін құнсыздануына бөлінген резервті құру	**(3,704)**	**(3,704)**
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	(3,789)	(3,704)
Операциялық шығыс	**(974)**	**(663)**
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	(974)	(663)

2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін басқарушы негізгі қызметкерлерге төленген сыйақы қысқамерзімді сыйақы түрінде берілді. Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы сыйақысының жалпы сомасы 2024 жылғы және 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша 974 млн теңгені және сәйкесінше 663 млн теңгені құрады.

34. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2024 жылғы 23 шілдеде ҚНРДА Басқармасы "Банк ЦентрКредит" акционерлік қоғамына "BCC Life өмірді сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамы еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру турал" қаулы қабылдады. 2024 жылғы 26 шілдеде заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу жүргізілді.

Банктің Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 2 тамыздағы қаулысына сәйкес Бас банк «BCC Life өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ жарғылық капиталына 10,000 млн теңге мөлшерінде ақшалай жарна төледі.