

БСН 920140000084  
 КҰЖЖ коды 19924793  
 БСК TSEKZKA  
 ЖСК KZ48125KZT1001300336 ҚР ҰБ-да  
 Бас банктің орналасқан жері: Алматы қ.,  
 Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242-үй

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЖЕКЕЛЕГЕН ЕСЕП**  
**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамының**  
**2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша**  
**(миллион теңгемен)**

	<i>2026 жылғы 31 наурыз*</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан*</i>
<b>Активтер</b>		
Ақша қаражаты мен оның баламалары	568 053	792 358
Туынды қаржы активтері	978	830
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	151 652	163 786
Инвестициялық бағалы қағаздар	1 249 133	1 197 455
Клиенттерге берілген кредиттер	879 513	842 628
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне вексель бойынша талап ету құқығы	85 415	89 362
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	57 119	57 979
Материалдық емес активтер	3 595	3 999
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	2 013	2 660
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	142 562	141 352
Басқа да активтер	52 420	46 736
<b>Активтер жиыны</b>	<b>3 192 453</b>	<b>3 339 145</b>
<b>Міндеттемелер</b>		
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	47 328	77 669
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	107 494	146 946
Туынды қаржылық міндеттемелер	104	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	1 443 782	1 558 548
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	302 583	295 080
Реттелген борыш	59 201	57 256
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	5 938	6 253
Жалдау бойынша міндеттемелер	1 611	1 384
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	3 484	2 484
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	170 413	171 913
Басқа да міндеттемелер	27 435	26 768
<b>Міндеттемелер жиыны</b>	<b>2 169 373</b>	<b>2 344 301</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерлік капитал	258 201	258 201
Сатып алынған акциялар	(2 638)	(2 638)
Қосымша төленген капитал	686	686
Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві	9 103	9 146
Өділ күн резерві	34 599	35 716
Бөлінбеген пайда	723 129	693 733
<b>Капитал жиыны</b>	<b>1 023 080</b>	<b>994 844</b>
<b>Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы</b>	<b>3 192 453</b>	<b>3 339 145</b>

\*аудит жүргізілмеген

БСН 92014000084  
 КҰЖЖ коды 19924793  
 БСК TSESKZKA  
 ЖСК KZ48125KZT1001300336 ҚР ҰБ-да  
 Бас банктің орналасқан жері: Алматы қ.,  
 Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242-үй

**ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ЖӘНЕ БАСҚА ДА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЖЕКЕЛЕГЕН ЕСЕП**  
**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамының**  
**2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін**  
**(миллион теңгемен)**

	<i>31 наурызда аяқталған</i>	
	<i>үш ай үшін</i>	
	<i>2026 жылдың*</i>	<i>2025 жылдың*</i>
Тімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім	107 060	108 943
Пайыздық шығыстар	(45 174)	(41 428)
<b>Кредиттік зияндар бойынша шығыстарға дейінгі таза пайыздық кіріс</b>	<b>61 886</b>	<b>67 515</b>
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар	(13 485)	(13 301)
<b>Таза пайыздық кіріс</b>	<b>48 401</b>	<b>54 214</b>
Комиссиялық кірістер	5 597	9 266
Комиссиялық шығыстар	(4 982)	(5 832)
<b>Таза комиссиялық кіріс</b>	<b>615</b>	<b>3 434</b>
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайда	16 490	5 649
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды мойындауды тоқтатудың нәтижесінде болған таза залалдар	(18)	(3)
Дивидендтік кіріс	-	5 933
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза (залалдар)/пайда	(6 420)	3 159
Басқа да кірістер	803	253
<b>Басқа операциялық кірістер</b>	<b>10 855</b>	<b>14 991</b>
Персоналға шығыстар	(13 559)	(12 296)
Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар	(9 461)	(6 428)
Резервтерді қалпына келтіруден түскен пайда	164	494
Басқа да шығыстар	(162)	(2 478)
<b>Басқа операциялық шығыстар</b>	<b>(23 018)</b>	<b>(20 708)</b>
<b>Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда</b>	<b>36 853</b>	<b>51 931</b>
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(7 500)	(5 250)
<b>Кезеңдегі пайда</b>	<b>29 353</b>	<b>46 681</b>
<b>Басқа жиынтық кіріс</b>		
<i>Кейінгі кезеңдердегі пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелуге жататын өзге де жиынтық кіріс</i>		
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құны өзгеруінің таза көлемі	(618)	(3 254)
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік зияндарды бағалау резервінің өзгеруі	(34)	(64)
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдарды есептен шығару нәтижесінде пайда немесе зиян құрамында қайта жіктелген сома	18	3
<b>Кейінгі кезеңдерде пайда немесе зиян құрамында қайта жіктелетін таза басқа да жиынтық кіріс</b>	<b>(634)</b>	<b>(3 315)</b>
<i>Келесі кезеңдерде пайда немесе зиян құрамында жіктелуге жатпайтын басқа да жиынтық кіріс</i>		
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдардан болған (зиян)/кіріс	(483)	100
<b>Келесі кезеңдерде пайда немесе зиян құрамында қайта жіктелуге жатпайтын басқа да жиынтық кіріс</b>	<b>(483)</b>	<b>100</b>
<b>Кезең ішіндегі басқа жиынтық зиян</b>	<b>(1 117)</b>	<b>(3 215)</b>
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны</b>	<b>28 236</b>	<b>43 466</b>

\*аудит жүргізілмеген

БСН 920140000084  
 КҮЖЖ коды 19924793  
 БСК TSESKZKA  
 ЖСК KZ48125KZT1001300336 ҚР ҰБ-да  
 Бас банктің орналасқан жері: Алматы қ.,  
 Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242-үй

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЖЕКЕ ЕСЕП**  
**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамының**  
**2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін**  
**(миллион теңгемен)**

	<i>31 наурызда аяқталған үш ай үшін</i>	
	<i>2026 жылдың*</i>	<i>2025 жылдың*</i>
<b>Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы</b>		
Алынған пайыздық кірістер	77 705	96 006
Төленген пайыздық шығыстар	(34 869)	(36 070)
Түскен комиссиялық кірістер	5 274	9 153
Төленген комиссиялық шығыстар	(5 036)	(6 101)
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза іске асырылған пайда	17 253	5 619
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза жұмсалған пайда	3 438	7 567
Персонал шығыстары және төленген өзге де жалпы және әкімшілік шығыстар	(19 390)	(16 750)
Алынған басқа кірістер	1 240	163
<b>Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен болған ақша ағындары</b>	<b>45 615</b>	<b>59 587</b>
<b>Операциялық активтердің таза (көбеюі) / азаюы</b>		
Туынды қаржы құралдары	(830)	(887)
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	5 789	14 583
Клиенттерге берілген кредиттер	(52 572)	17 480
Басқа да активтер	(5 922)	5 207
<b>Операциялық міндеттемелердің таза (азаяуы) / көбеюі</b>		
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	(28 125)	(18 224)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	(37 661)	114 383
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(87 412)	(124 733)
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(315)	(388)
Басқа да міндеттемелер	3 493	4 202
<b>Корпоративтік табыс салығына дейін операциялық қызметтен ақша қаражатының таза (жұмсалуды) / түсуі</b>	<b>(157 940)</b>	<b>71 210</b>
Төленген корпоративтік табыс салығы	(8 000)	(3 750)
<b>Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза (жұмсалуды) / түсуі</b>	<b>(165 940)</b>	<b>67 460</b>
<b>Инвестициялық қызметтен ақша ағындары</b>		
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(642 129)	(585 431)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сату және өтеу	597 232	578 262
Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(10 047)	(11 264)
Амортизацияланған құн бойынша ескерілетін инвестициялық бағалы қағаздарды өтеу	5 144	73 017
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(25)	-
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түсетін түсімдер	-	1 723
Сатуға арналған ұзақмерзімді активтерді сатудан түсетін түсімдер	2 701	1 686
<b>Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза (жұмсалуды) / түсуі</b>	<b>(47 124)</b>	<b>57 993</b>
<b>Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары</b>		
Реттелген борышты өтеу	-	(61 775)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(197)	(19 747)
Жалдау бойынша міндеттемелердің негізгі сомасын төлеу	(211)	(210)
<b>Қаржылық қызмет бойынша ақша қаражатының таза жұмсалуды</b>	<b>(408)</b>	<b>(81 732)</b>
Дайырбастау бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	(10 838)	(238)
Күтілетін кредиттік зияндардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	5	15
<b>Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза (азаяуы) / көбеюі</b>	<b>(224 305)</b>	<b>43 498</b>
Есепті кезеңнің басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	792 358	620 973
<b>Есепті кезеңнің соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары</b>	<b>568 053</b>	<b>664 471</b>

\*аудит жүргізілмеген

БСН 920140000084  
 КҰЖЖ коды 19924793  
 БСК TSESKZKA  
 ЖСК KZ48125KZT1001300336 ҚР ҰБ-да  
 Бас банктің орналасқан жері: Алматы қ.,  
 Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242-үй

**КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЖЕКЕЛЕГЕН ЕСЕП**  
**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**  
**2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін**  
**(миллион теңгемен)**

	<i>Банк акционерлеріне келетін капитал</i>						<i>Капитал жсиыны</i>
	<i>Акционерлік капитал</i>	<i>Сатып алынған акциялар</i>	<i>Қосымша төленген капитал</i>	<i>Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві</i>	<i>Әділ құн резерві</i>	<i>Бөлінбеген пайда</i>	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
<b>2026 жылғы 1 қаңтардағы қалдық*</b>	<b>258 201</b>	<b>(2 638)</b>	<b>686</b>	<b>9 146</b>	<b>35 716</b>	<b>693 733</b>	<b>994 844</b>
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс</b>							
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	-	29 353	29 353
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	-	-	-	-	(1 117)	-	(1 117)
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 117)</b>	<b>29 353</b>	<b>28 236</b>
<b>Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен операциялар</b>							
Негізгі құралдарды қайта бағалау резервінің амортизациясы	-	-	-	(43)	-	43	-
<b>2026 жылғы 31 наурыздағы қалдық*</b>	<b>258 201</b>	<b>(2 638)</b>	<b>686</b>	<b>9 103</b>	<b>34 599</b>	<b>723 129</b>	<b>1 023 080</b>

\*аудит жүргізілмеген

	<i>Банк акционерлеріне келетін капитал</i>						<i>Капитал жсиыны</i>
	<i>Акционерлік капитал</i>	<i>Сатып алынған акциялар</i>	<i>Қосымша төленген капитал</i>	<i>Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві</i>	<i>Әділ құн резерві</i>	<i>Бөлінбеген пайда</i>	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
<b>2025 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>258 201</b>	<b>(2 638)</b>	<b>686</b>	<b>3 919</b>	<b>38 586</b>	<b>549 050</b>	<b>847 804</b>
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс</b>							
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	-	46 681	46 681
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	-	-	-	-	(3 215)	-	(3 215)
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 215)</b>	<b>46 681</b>	<b>43 466</b>
<b>Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен операциялар</b>							
Негізгі құралдарды қайта бағалау резервінің амортизациясы	-	-	-	(328)	-	328	-
<b>2025 жылғы 31 наурыздағы қалдық*</b>	<b>258 201</b>	<b>(2 638)</b>	<b>686</b>	<b>3 591</b>	<b>35 371</b>	<b>596 059</b>	<b>891 270</b>

\*аудит жүргізілмеген

**«Alatau City Bank»  
акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған  
жеке қаржылық есептіліктің  
түсіндірме жазбасы

*2026 жылғы 31 наурызда аяқталған  
үш айға арналған*

## «Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 1. Жалпы ақпарат

#### Ұйымдық құрылымы және қызметі

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы (әрі қарай – «Банк») 1992 жылғы 17 қаңтарда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес "Цеснабанк" ашық акционерлік қоғамы ретінде тіркелді. Заңнамаға 2003 жылы өзгерістер енгізу нәтижесінде, 2003 жылғы 26 желтоқсанда Банк акционерлік қоғам (бұдан әрі – "АҚ") болып қайта тіркелді.

2019 жылғы 6 ақпанда "Назарбаев Қоры" жеке қорына және "Назарбаев Университеті" және "Назарбаев Зияткерлік мектептері" дербес білім беру ұйымдарының тобына тиесілі қаржылық холдинг компаниясының инвестициялық бөлімшесі - "United Group Alatau" АҚ "Цеснабанк" АҚ-тың 99.80% жай акцияларын сатып алды.

2019 жылдың 26 сәуірінде "United Group Alatau" АҚ Банктің ребрендингін өткізді. Ребрендингтен кейін Банк "Jýsan Bank" бөлшек сауда брендімен "First Heartland Jýsan Bank" АҚ деп атала бастады.

2019 жылғы маусымда өткен акционерлердің жалпы жиналысының қорытындысы бойынша 2019 жылғы 2 қыркүйекте "First Heartland Bank" АҚ-тың "First Heartland Jýsan Bank" АҚ-қа қосылуы нысанында Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру жүзеге асырылды.

2021 жылғы 16 наурызда Банк акционерлерінің жалпы жиналысында Банктің фирмалық атауын "First Heartland Jýsan Bank"-тен "First Heartland Jusan Bank"-ке, "Jusan Bank" бөлшек сауда брендімен өзгерту туралы шешім қабылданды.

2025 жылғы 4 ақпанда Банктің ірі акционері қазақстандық брокерлік компания "United Group Alatau" АҚ Банктің жай акцияларын миноритарийлерден 521,6 миллион теңге сомаға 413,296 дана көлемінде сатып алуды аяқтап, өзінің меншік үлесін 79.63%-дан 79.89%-ға дейін (131,077,135 дана) ұлғайтты.

2025 жылғы ақпанда Ким В. К. мырза ҚНРДА-ға Г. Ш. Есенов мырзаға тиесілі Банктің 97.5% акциясын сатып алу жөніндегі мәмілені келісімнен өткізуге өтінім жолдады. 2025 жылғы маусымда ҚНРДА Банктің ірі (жанама) қатысушысы мәртебесін алуға Ким В.К. мырзаға келісім беру туралы шешім қабылдады.

2025 жылғы 15 мамырда Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің фирмалық атауын «First Heartland Jusan Bank» АҚ-тан «Alatau City Bank» АҚ-қа өзгерту туралы шешім қабылдады. 2025 жылғы 16 маусымда Банк тиісті мемлекеттік қайта тіркеуден өтті.

2025 жылғы шілдеде айналыстағы жай акциялардың 100.00% иеленетін "United Group Alatau" АҚ қазақстандық банк холдингі Банктің жалғыз акционері болды. Банктің және оның еншілес компанияларының соңғы бақылаушы тарапы - В. К. Ким мырза.

Банк өз қызметін 2025 жылғы 18 шілдедегі №1.1.35 лицензия Банктік және өзге де операцияларды жүргізуге, сондай-ақ 2025 жылғы 3 шілдедегі №3.3.259/48 бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде жүзеге асырады. Аталған лицензиялар Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі тарапынан Банктік атауының өзгеруіне байланысты жаңартылған.

Банктің негізгі қызметі коммерциялық банк қызметін жүргізумен, кредиттер мен кепілдіктер берумен, депозиттерді тартумен, клиенттердің шоттарын ашумен және жүргізумен, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асырумен, бағалы қағаздармен және шетел валютасымен операциялар жүргізумен байланысты. Банктің шығарылған бағалы қағаздарының Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – "ҚКБ") және Астана халықаралық қаржы орталығы (бұдан әрі – "АХҚО") листингі болады.

Банк Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының (бұдан әрі – "ҚДКБҚ") қатысушысы болып табылады. ҚДКБҚ-ның негізгі мақсаты Қорға қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда салымшылардың мүдделерін қорғау болып табылады. 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ұлттық валютадағы жинақ салымдары бойынша сақтандыру өтемінің ең жоғары сомасы 20 миллион теңгені, ұлттық валютадағы карточкалар, шоттар және өзге де депозиттер бойынша – 10 миллион теңгеге дейін және шетел валютасындағы карточкалар, шоттар және өзге де депозиттер бойынша – 5 миллион теңгеге дейін құрайды (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 20 миллион теңге, 10 миллион теңге және 5 миллион теңге тиісінше).

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің филиалдық желісіне 18 филиал және 85 құрылымдық бөлімше (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 18 филиал және 88 құрылымдық бөлімше) кіреді, олар арқылы Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады.

Банктің басты кеңсежайының заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242-үй.

Банктің активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**1. Жалпы ақпарат, жалғасы****Ұйымдық құрылымы және қызметі, жалғасы****Банктің еншілес ұйымдары**

Төменде 2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктің еншілес компаниялары туралы ақпарат берілген:

<i>Атауы</i>	<i>Тіркеу елі</i>	<i>Негізгі қызметі</i>	<i>Қатысу үлесі, %</i>	
			<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
«First Heartland Capital» АҚ	Қазақстан Республикасы	Инвестициялық портфельді басқару	100.00	100.00
«ACB Development» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Күмәнді және үмітсіз активтерді басқару	100.00	100.00
«Jusan Инкассация» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Инкассация қызметтері	100.00	100.00
«Alatau City Garant» СК» АҚ	Қазақстан Республикасы	Сақтандыру қызметі	100.00	100.00
«Alatau City Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік және дилерлік қызметтер	100.00	100.00
«Оптимум Банк» ААҚ	Қырғыз Республикасы	Банк қызметі	97.14	97.14

**Акционерлер**

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің жай акцияларына мынадай акционерлер иелік еткен:

<i>Акционерлер</i>	<i>2026 жылғы 31 наурыз, % (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан, % (аудит жүргізілмеген)</i>
«United Group Alatau» АҚ	100.00	100.00
<b>Жиыны</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**1. Жалпы ақпарат, жалғасы****Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары**

Банктің қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Банктің қызметіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән келетін Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылығы тәуекелімен ұштасады, олар сондай-ақ жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады.

Қазақстандық теңгенің құнсыздануы және әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

2022 жылдың ақпанынан бастап Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығысқа байланысты бірқатар елдер Ресей Федерациясына қарсы санкциялар енгізді. Қақтығыстың әсері екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, жаһандық экономикаға да әсер етіп жатыр. Санкцияларды енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізат пен азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасындағы белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық әсер байқалуда, сарапшылар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарды да болжайды.

Қоса беріліп отырған аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілік Банк басшылығының Қазақстанда бизнесті жүргізу шарттарының Топтың қызметіне және қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне қатысты көзқарасын білдіреді. Болашақтағы шаруашылық жағдайларының нақты әсері оларға Банк басшылығының берген бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

## «Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 2. Жеке қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидалары

### Жалпы бөлім

Осы аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес шығарған ХҚЕС қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – "ХҚЕС қаржылық есептілік стандарттары") және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік және қаржы есептілігі бойынша тиісті нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес дайындалды.

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілік жылдық қаржылық есептілікте ашылуы тиіс барлық мәліметтер мен деректерді қамтымайды және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің жылдық жеке қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

Банктің аралық қысқартылған жекелеген қаржылық есептілігіне ескертпелер, егер өзгеше көрсетілмесе, миллион теңгемен көрсетілген. 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша шетел валютасындағы шоттар бойынша монетарлық қалдықтарды қайта бағалау үшін пайдаланылған ресми айырбас бағамы 1 АҚШ доллары үшін 478,77 теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 1 АҚШ доллары үшін 505,53 теңге).

### Құнды анықтау базасы

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын туынды қаржы құралдарын, сауда бағалы қағаздарын, инвестициялық бағалы қағаздарды, клиенттерге берілген, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын кредиттерді, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын вексель бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне (бұдан әрі – "ҚРҚМ") талап ету құқығын және әділ құны бойынша бағаланған жер телімдері мен ғимараттарын (негізгі құралдар ретінде жіктелген) қоспағанда, аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілік тарихи құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

### Функционалдық валюта және шоғырландырылған қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы

Банктің және оның еншілес компанияларының функционалдық валютасы – теңге, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, ол Банк жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін, сонымен байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді.

Теңге осы аралық қысқартылған жеке қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

### Қайта жіктеу

Мынадай өзгерістер пайда немесе зиян және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған жеке есепке, сондай-ақ 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін деректерді 2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған деректерді ұсыну форматына сәйкестілікке келтіру үшін енгізілді:

<i>Пайда немесе зиян және басқа жиынтық табыс туралы жеке есеп</i>	<i>2025 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш кезең үшін (аудит жүргізілмеген)</i>		
	<i>Алдыңғы есептілікке сәйкес</i>	<i>Қайта жіктеу сомасы</i>	<i>Түзетілген сома</i>
Басқа да пайыздық кірістер	(44,181)	2,753	(41,428)
Басқа да кірістер	1,062	(809)	253
Басқа да шығыстар	(534)	(1,944)	(2,478)

Банк басшылығы бұл ұсыныс аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікті пайдаланушылар үшін анағұрлым орынды деп санайды.

## «Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

---

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 3. Жаңа есептік ережелер

Осы аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікті жасау кезінде Банк 2025 жылға арналған жылдық жеке қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданылатын есеп саясатының негізгі принциптерін пайдаланды.

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен 2026 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді. Алайда, Банк осы аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырмады.

- ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашу»;
- ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 стандарттарына түзетулер – «Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау»;

Төменде Банктің қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейтін стандарттар мен стандарттарға түзетулер келтірілген:

- ХҚЕС (IFRS) 19 «Жария есептілігі жоқ еншілес ұйымдар: ақпаратты ашу».

### 4. Маңызды бухгалтерлік пайымдаулар мен бағалаулар

#### Бағалаулардың белгісіздігі

Аралық қысқартылған жеке қаржылық ақпаратты дайындау бухгалтерлік есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, болжамдарды және есептік бағалауларды басшылықтың пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Банктің есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық жеке қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

#### Қаржы құралдарының әділ құны

Егер аралық қысқартылған жеке қаржылық есепте көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде анықтау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін қолдану арқылы анықталады. Мұндай модельдердің бастапқы деректері, егер мүмкін болса, бақыланатын нарық негізінде анықталады; кері жағдайда, әділ құнды анықтау үшін пайымдауды қолдану қажет. 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ақпарат қолжетімді болған шамада Банк қаржы құралдарының әділ құнын бағалауды жүргізу кезінде күтілетін болашақ ақша ағындарының қайта қаралған бағалауларын көрсетті (31-ескертпе).

#### Клиенттерге берілген кредиттердің жіктелуі

Жіктеу процесі кезінде Банк актив бойынша шартта көзделген ақша ағындары тек негізгі борыш сомасы мен негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне төлемдер болып табылатынын анықтау үшін қаржы активінің шарттық талаптарын бағалайды. Мұндай бағалауды жүргізу кезінде Банк пайымдауларды қолданады және актив көрсеткіштері мен кредитке байланысты жобалық тәуекел, кепілзаттық қамтамасыз етудің болмауы немесе шектеулі іске асырылуы, қарыз алушының үлестік қатысу дәрежесі, сондай-ақ кредит қабілеттілігін күшейтудің өзге де құралдарының әсері сияқты тиісті факторларды ескереді. Базалық кредиттік келісімге байланысты емес, шартта көзделген ақша ағындарының тәуекелдерге ұшырауына немесе құбылмалылығына елеусіз аз әсер ететін шарттық талаптар шартта көзделген ақша ағындарының туындауын шарттамайды, олар тек негізгі борыш сомасының есебіне төлемдер және негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар болып табылады. Мұндай жағдайларда қаржы активін пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау қажет (бұдан әрі – "ПЗӘҚ").

#### **4. Маңызды бухгалтерлік пайымдаулар мен бағалаулар, жалғасы**

##### **Бағалаулардың белгісіздігі, жалғасы**

*Қаржы активтері бойынша құнсызданудан болған залалдар*

Қаржы активтерінің барлық санаттары бойынша құнсызданудан болған залалдарды бағалау пайымдауды, атап айтқанда, күтілетін кредиттік залалдарды (бұдан әрі – "ККЗ") немесе құнсызданудан болған залалдарды айқындау және кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюын бағалау кезінде қолдануды талап етеді, болашақ ақша ағындарының пайда болу шамасы мен мерзімін және қамтамасыз ету құнын бағалау қажет.

Мұндай есептік бағалау бірқатар факторларға байланысты, олардың өзгеруі құнсыздануға белгіленген бағалау резервтерінің әртүрлі сомаларына әкелуі мүмкін.

Пайымдаулар мен есептеулер болып саналатын ККЗ есептеу модельдерінің элементтеріне мыналарды жатады:

- дефолт ықтималдығын анықтау үшін Топ пайдаланатын ішкі кредиттік рейтинг беру жүйесі (PD);
- кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы орын алғанын бағалау үшін Банк пайдаланатын критерийлер, нәтижесінде қаржы активтері бойынша құнсыздану бойынша бағалау резерві бүкіл мерзімдегі ККЗ-ға тең сомада бағалануы тиіс және сапалық бағалау;
- қаржылық активтерді топтарға біріктіру, соның ішінде әртүрлі формулалар мен бастапқы деректерді таңдау;
- макроэкономикалық сценарийлер мен экономикалық деректер арасындағы, мысалы, жұмыссыздық деңгейі және қамтамасыз ету құны арасындағы қатынастарды, сондай-ақ дефолт ықтималдығы көрсеткішіне (PD), дефолт қаупіне ұшыраған шамаға (EAD) және дефолт кезіндегі шығындар деңгейіне (LGD) әсер етуге ықпалды анықтау;

*Қаржы активтері бойынша құнсызданудан болған залалдар, жалғасы*

- болжамды макроэкономикалық сценарийлерді таңдау және оларды өлшеу және ККЗ бағалау модельдері үшін экономикалық бастапқы деректерді алу үшін олардың ықтималдығын ескере отырып.

Банк басшылығы кепілзаттық қамтамасыз ету мониторингін тұрақты негізде жүзеге асырады. Топ басшылығы нарықтағы ағымдағы жағдайды ескере отырып, кепілзаттық қамтамасыз ету құнын реттеу үшін тәжірибеге негізделген пайымдауларды немесе тәуелсіз бағалауды пайдаланады.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ақпарат қолжетімді болған шамада Банк ККЗ бағалау жүргізу кезінде күтілетін болашақ ақша ағындарының қайта қаралған бағалауларын көрсетті.

*Еншілес компанияларға инвестициялардың құнсыздануы*

Банк басшылығы Банктің еншілес компанияларына инвестицияларды құнсыздану мәніне бағалау әдістемесіне сәйкес әрбір есепті күнге еншілес компанияларға инвестициялардың құнсыздану белгілерінің болуын бағалайды. Басшылық инвестициялардың өтелетін құнын есептеу үшін өзінің пайымдауларын немесе тәуелсіз бағалауларын пайдаланады, бұл екі шаманың ішіндегі ең үлкені: сату шығындарын шегергендегі активтің әділ құны және оны пайдаланудан алынған құндылық.

*Ұзарту опционы бар шарттарда жалдау мерзімін анықтау*

Банк жалдау мерзімін, егер оның орындалатынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін ұзартуға арналған опцион көзделген кезеңдермен немесе егер ол орындалмайтынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін тоқтатуға арналған опцион көзделген кезеңдермен бірге мерзімінен бұрын тоқтатуға жатпайтын жалдау кезеңі ретінде айқындайды.

Кейбір жалдау шарттары бойынша Банкте активтерді жалға алуды қосымша мерзімге ұзартуға опцион бар. Банк осы ұзарту опциясын орындайтынына жеткілікті сенімділігі бар-жоғын анықтау үшін пайымдауды қолданады. Бұл ретте Банк жалға алуды ұзартуға арналған опционды орындау үшін экономикалық ынталандырудың туындауына әкеп соғатын барлық тиісті факторларды ескереді. Жалға алу басталған күннен кейін Банк елеулі оқиға туындаған немесе Банктің бақылауындағы және оның жалдау мерзімін ұзарту опционын (мысалы, бизнес-стратегияны өзгерту) орындау (немесе орындамау) қабілетіне әсер ететін мән-жайлар өзгерген кезде жалдау мерзімін қайта бағалайды.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**4. Маңызды бухгалтерлік пайымдаулар мен бағалаулар, жалғасы****Бағалаулардың белгісіздігі, жалғасы***"Жер учаскелері мен ғимараттар" санатындағы негізгі құралдардың әділ құны*

Банк жер учаскелері мен ғимараттардың әділ құнын үш жылда бір рет жер учаскелері мен ғимараттарды есепке алу нәтижесінде Банктің есеп саясатына сәйкес әділ құны бойынша бағалайды. 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша жер учаскелері мен Банк ғимараттарын қайта бағалау нарықта ұқсас объектілер құнының елеулі ауытқуларының болмауына байланысты жүзеге асырылмады.

*Салық салу*

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасында негізгі салық мәселелерін реттейтін бірыңғай салық кодексі қолданылады. Қолданыстағы салықтарға қосылған құн салығы, корпоративті табыс салығы, әлеуметтік және басқа салықтар жатады. Көбінесе нормативтік құқықтық актілерді қолдану туралы атқарушы бұйрықтар түсініксіз немесе мүлдем жоқ және біршама прецеденттер анықталды. Ведомстволар арасында да, бір ведомство ішінде де ережелерді құқықтық түсіндіруге қатысты әртүрлі пікірлер жиі кездеседі, бұл біршама белгісіздік пен қақтығысты жағдайларды тудырады.

Салық декларациялары, сондай-ақ басқа да құқықтық реттеу салалары (мысалы, кедендік және валюталық бақылау мәселелері) заң бойынша елеулі айыппұлдар, өсімпұлдар мен тұрақсыздық төлемін салуға құқығы бар бірнеше ведомстволардың бақылауында болады. Мұндай жағдай, мысалы, салық заңнамасының неғұрлым дамыған жүйелері бар басқа елдерге қарағанда, Қазақстанда салық тәуекелдерінің ықтималдығының үлкен дәрежесін тудырады.

Басшылық Банктің 2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша салық позициясы оның қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы салық заңнамасының ережелеріне сәйкес келеді деп есептейді. Алайда, тиісті органдар даулы салық мәселелеріне қатысты өзге позицияларды ұстануы мүмкін деген тәуекел қалып отыр.

**5. Таза пайыздық кіріс**

Таза пайыздық кіріс құрамына мынадай позициялар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
<b>Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім</b>		
Ақша қаражаты мен оның баламалары	9,400	11,997
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	4,390	225
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	26,836	20,856
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,702	10,072
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	55,246	62,489
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	895	1,163
Басқа да қаржы активтері	591	2,141
<b>Пайыздық кірістердің барлығы</b>	<b>107,060</b>	<b>108,943</b>
<b>Пайыздық шығыстар</b>		
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	(415)	(424)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	(1,747)	(329)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(32,612)	(28,410)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(8,304)	(8,589)
Реттелген борыш	(1,965)	(2,838)
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(69)	(86)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(62)	(53)
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	(699)
<b>Пайыздық шығыстардың барлығы</b>	<b>(45,174)</b>	<b>(41,428)</b>
<b>Таза пайыздық кіріс</b>	<b>61,886</b>	<b>67,515</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**5. Таза пайыздық кіріс, жалғасы**

Алынған пайыздық кірістерге мыналар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	9,400	11,997
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	2,084	103
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	8,160	6,399
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	7,931	10,597
Клиенттерге берілген кредиттер	50,130	66,910
<b>Алынған пайыздық кірістер</b>	<b>77,705</b>	<b>96,006</b>

Төленген пайыздық шығыстарға мыналар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	(115)	(150)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	(1,747)	(329)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(32,318)	(27,544)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(599)	(4,852)
Реттелген борыш	(21)	(3,109)
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(69)	(86)
<b>Төленген пайыздық шығыстар</b>	<b>(34,869)</b>	<b>(36,070)</b>

**6. Кредиттік зияндар бойынша шығыстар**

Қаржы құралдары бойынша кредиттік зияндар бойынша шығыстарға мыналар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	5	15
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	152	3
Инвестициялық бағалы қағаздар	(28)	279
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	(13,481)	(13,388)
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	15	18
Қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтер	(4)	(328)
Басқа да қаржы активтері	(144)	100
<b>Кредиттік зияндар бойынша шығыстар</b>	<b>(13,485)</b>	<b>(13,301)</b>

**7. Комиссиялық кірістер мен шығыстар**

Банк комиссиялық кірістерді тануды ХҚЕС (IFRS) 15 "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім" стандартына сәйкес комиссияның шамасы айқындалатын мақсат бойынша және тиісті қаржы құралын есепке алудың қабылданған тәртібі бойынша жүзеге асырады.

Кіріс сатып алушымен жасалған шартта көрсетілген өтем негізінде бағаланады. Банк сатып алушыға тауарды немесе қызметті бақылаудың ауысуына байланысты кірісті таниды.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер  
2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**7. Комиссиялық кірістер мен шығыстар, жалғасы**

Комиссиялық кірістер мен шығыстар келесі тармақтарды қамтиды:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Аударым және эквайринг операциялары	3,856	6,192
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттеріне қызмет көрсету	884	1,945
Кепілдіктер мен аккредитивтер	263	391
Кассалық операциялар	258	388
Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет	82	85
Шетел валютасымен операциялар	60	95
Сейфтік операциялар бойынша қызметтер	41	45
Басқасы	153	125
<b>Комиссиялық кірістер</b>	<b>5,597</b>	<b>9,266</b>
Аударым және эквайринг операциялары	(4,657)	(5,520)
Брокерлік қызметтер	(154)	(106)
Шетел валютасымен операциялар	(31)	(5)
Корреспонденттік шоттарды жүргізу	(22)	(31)
Агенттік қызметтер	(19)	(28)
Басқасы	(99)	(142)
<b>Комиссиялық шығыстар</b>	<b>(4,982)</b>	<b>(5,832)</b>
<b>Таза комиссиялық кіріс</b>	<b>615</b>	<b>3,434</b>

**8. Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайда**

Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайдаға мыналар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза өткізілген пайда	17,253	5,619
Клиенттерге берілген, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын кредиттердің әділ құнының өзгеруінен таза пайда	23	63
Валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза іске асырылмаған зиян	(786)	(33)
<b>Жиыны</b>	<b>16,490</b>	<b>5,649</b>

**9. Шетел валютасымен операциялар бойынша таза (зиян)/пайда**

Шетел валютасымен операциялар бойынша таза табыстарға мыналар кіреді:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Сауда операциялары	3,438	7,567
Валюталық баптарды қайта бағалау	(9,858)	(4,408)
<b>Жиыны</b>	<b>(6,420)</b>	<b>3,159</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

*(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)***10. Басқа да кірістер мен шығыстар**

Басқа кірістер мен шығыстар келесідей жолмен ұсынылған:

**Басқа да кірістер**

Қорлардың және сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің өткізілуінен түскен кірістер

Басқа да кірістер

**Жиыны****Басқа да шығыстар**

Алынған кепілзаттық қамтамасыз етуді өткізудің таза құнының өзгеруінен болған залалдар

**Басқа да шығыстар жиыны**

<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>		
<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	
	543	–
	260	253
	<b>803</b>	<b>253</b>
	(162)	(2,478)
	<b>(162)</b>	<b>(2,478)</b>

**11. Персонал шығыстары**

Персоналдың шығыстары келесідей:

Жұмыскерлерге сыйақылар

Әлеуметтік аударымдар және жалақы бойынша салықтар

**Жиыны**

<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>		
<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	
	(11,848)	(10,778)
	(1,711)	(1,518)
	<b>(13,559)</b>	<b>(12,296)</b>

**12. Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар**

Басқа жалпы әкімшілік шығыстар келесідей:

Қайырымдылық және демеушілік

Жөндеу және техникалық қызмет көрсету

Тозу және амортизация

Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар

Салымдарды кепілдендірілген сақтандыру бойынша шығыстар

Күзет

Байланыс қызметтері және ақпараттық қызметтер

Жарнама және маркетинг қызметтері

Инкассация бойынша шығыстар

Кәсіби қызметтер

Жалдау

Көлік шығыстары

Пошта және курьерлік шығындар

Кеңсе керек-жарақтары мен кеңсе жабдықтарына арналған

шығыс материалдары

Іссапар шығыстары

Сақтандыру

Персоналды іріктеу және кадрларды оқыту шығыстары

Басқалары

**Жиыны**

<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>		
<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	
	(2,314)	–
	(1,644)	(1,413)
	(1,624)	(1,723)
	(837)	(837)
	(669)	(193)
	(379)	(386)
	(376)	(408)
	(223)	(206)
	(187)	(215)
	(169)	(258)
	(98)	(130)
	(72)	(62)
	(60)	(52)
	(35)	(36)
	(23)	(44)
	(19)	(117)
	(13)	(9)
	(719)	(339)
	<b>(9,461)</b>	<b>(6,428)</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 13. Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесідей:

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде</i>	
	<i>2026 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(9,000)	(6,550)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығының өзгеруі- уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	1,500	1,300
<b>Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар</b>	<b>(7,500)</b>	<b>(5,250)</b>

### 14. Ақша қаражаты мен оның баламалары

Ақша қаражаты мен оның баламаларына мыналар кіреді:

	<i>2026 жылғы 30 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізіл- меген)</i>
Кассадағы ақша қаражаты	64,431	60,471
«ВВВ-» кредиттік рейтингісі бар ҚРҰБ ағымдағы шоттардағы қара- жат	79,834	148,576
Басқа банктердегі және басқа қаржы ұйымдарындағы ағымдағы шот- тардағы қаражат:		
- «АА-»-тен «АА+» дейінгі кредиттік рейтингісімен	8,593	1,525
- «А-»-тен «А+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	12,320	11,135
- «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	8,537	8,364
- «В-»-тен «В+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	2	2
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	3,582	5,068
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын бар ҚРҰБ-дегі мерзімді салымдар	–	280,356
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын басқа банктердегі мерзімді салымдар:		
- «АА-»-тен «АА+» дейінгі кредиттік рейтингісімен	26,128	12,185
- «А-»-тен «А+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	119,158	115,797
- «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	–	6,363
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын кері «РЕПО» шарт- тары	245,475	142,528
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі ақша қара- жаты мен оның баламалары</b>	<b>568,060</b>	<b>792,370</b>
Құнсыздануға арналған резерв	(7)	(12)
<b>Жиыны</b>	<b>568,053</b>	<b>792,358</b>

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес ұсынылған. Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының мерзімі кешіктірілмеген.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банк ҚББ-да авторепө әдісімен баланстық құны 245,475 миллион теңгені құрайтын кері «РЕПО» шарттарын жасасты (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 142,528 миллион теңге). Аталған шарттардың нысанасы мемлекеттік компаниялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары болып табылады, олардың әділ құны 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 245,475 миллион теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: мемлекеттік компаниялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздарының әділ құны 143,754 миллион теңгені құрады).

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

*(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)***14. Ақша қаражаты мен оның баламалары, жалғасы****Минималды резервтерге қойылатын талаптар**

Минималды резервтік талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес есептеледі. Минималды резервтік талаптарды орындау үшін Банк Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент клиенттерінің ағымдағы шоттарындағы депозиттер мен қалдықтардың, сондай-ақ Банктің өзге де міндеттемелері мен мемлекеттік қолдау құралдарының белгілі бір минималды деңгейі ретінде есептелетін, кассадағы ақша қаражатының ұлттық валютадағы сомасының және ҚРҰБ ағымдағы шоттағы 4 аптадағы ұлттық валютада қалдықтың орташа мәнінен кем емес деңгейде сақталуы тиіс ақшаны резервтік активтерге орналастырады.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша минималды резервтік талаптардың сомасы 153,621 миллион теңгені (2025 жылғы 31 желтоқсан: 158,050 миллион теңге) құрады, резервтік активтің сомасы 154,767 миллион теңгені (2025 жылғы 31 желтоқсан 158,925 миллион теңге) құрады.

**Ақша қаражаттары мен оның баламаларының шоғырлануы**

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банкте ҚРҰБ ағымдағы шоттарына қаражат орналастырылды және ҚРҰБ-ға мерзімді салымдар ашылды, олар бойынша қалдықтар есепті күндегі жағдай бойынша банк капиталының 10% - нан асады. Осы қалдықтардың жиынтық көлемі 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 428,932 миллион теңгені құрады (2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша: жоқ).

**15. Туынды қаржы құралдары****Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары**

Банк туынды қаржы құралдарын пайдалана отырып сауда мәмілелерін жасайды. Төменде қаржылық есептілікте активтер немесе міндеттемелер ретінде көрсетілген туынды құралдардың әділ құнын, сондай-ақ олардың шартты сомаларын көрсететін кесте берілген. Жиынтық негізде көрсетілген шартты сомалар туынды құралдың базалық активінің сомасын, базалық мөлшерлемені немесе индексті білдіреді және туынды құралдар құнының өзгеруін бағалау кезінде негіз ретінде алынады. Шартты сомалар жыл соңында аяқталмаған операциялардың көлемін көрсетеді және кредиттік тәуекелді көрсетпейді.

	<i>2026 жылғы 31 наурыз</i>			<i>2025 жылғы</i>		
	<i>(аудит жүргізілмеген)</i>			<i>31 желтоқсан</i>		
	<i>Шартты</i>			<i>Шартты</i>		
<i>сома</i>	<i>Әділ құны</i>		<i>сома</i>	<i>Әділ құны</i>		
		<i>Міндет-</i>			<i>Міндет-</i>	
		<i>теме</i>			<i>теме</i>	
		<i>Актив</i>			<i>Актив</i>	
<b>Валюталық шарттар</b>						
Валюталық своптар – ішкі шарттар	198,653	969	–	122,489	830	–
Валюталық своптар – шетелдік шарттар	10,982	9	–	297	–	–
Форвардтар – шетелдік шарттар	8,805	–	(104)	–	–	–
<b>Жиыны</b>	<b>218,440</b>	<b>978</b>	<b>(104)</b>	<b>122,786</b>	<b>830</b>	<b>–</b>

Жоғарыдағы кестеде шетелдік шарттар деп Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен жасалған шарттар түсініледі, ал ішкі шарттар деп Қазақстан Республикасының резиденттерімен жасалған шарттар түсініледі.

**Форвардтар**

Форвардтық келісімшарттар белгілі бір қаржы құралын көрсетілген бағамен және болашақта көрсетілген күнге сатып алуға немесе сатуға арналған шарттық келісімдерді білдіреді. Форвардтар сауда-саттық бир-жадан тыс нарықта жүзеге асырылатын мамандандырылған шарттарды білдіреді

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

*(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)***15. Туынды қаржы құралдары, жалғасы****Своптар**

Своптар шартты сомалар негізінде валюта бағамының өзгеруіне сәйкес келетін сомаларды айырбастау туралы екі тарап арасындағы шарттық келісімдерді білдіреді.

2026 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айда ішінде валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза пайда 16,467 миллион теңгені құрады (2025 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айда ішінде валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза пайда 5,586 миллион теңге) *(8-ескертпе)*.

**16. Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат**

Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы қаражатқа мыналар жатады:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
«ВВВ-» кредиттік рейтингімен пайдалануға шектелген ҚРҰБ-дағы қаражат	48	29
Басқа банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы кредиттер мен депозиттер:		
- «АА-»-тен «АА+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	9,595	-
- «А-»-тен «А+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	30,050	40,305
- «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	61,558	72,941
- «ВВ-»-тен «ВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	25,198	25,192
- «В-»-тен «В+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	10,219	10,247
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	13,540	14,168
<b>Құнсыздануға резервті шегергенге дейінгі банктер мен басқа қаржы институттарындағы қаражат</b>	<b>150,208</b>	<b>162,882</b>
Асыл металдар	1,594	1,224
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары («спот»)	14	9
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(164)	(329)
<b>Жиыны</b>	<b>151,652</b>	<b>163,786</b>

Кредит рейтингтері халықаралық рейтинг агенттіктерінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша банктердегі және басқа қаржы институттарындағы барлық қаражат мерзімі кешіктірілмеген және кредиттік тәуекел деңгейінің 1-кезеңіне жатады (2025 жылғы 31 желтоқсан: 1-кезең).

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша берілген кредиттік рейтингі жоқ басқа банктердегі кредиттер мен депозиттердің сомасына жалпы сомасы 13,540 миллион теңгеге халықаралық төлем жүйелері бойынша компанияларға салымдар кіреді (2025 жылғы 31 желтоқсан: 14,168 миллион теңге).

**Банктерде және басқа қаржы институттарында қаражаттың шоғырлануы**

2026 жылғы 31 наурыз және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банкте банктерде және өзге де қаржы институттарында қаражат жоқ, олар бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі есепті күндегі банк капиталының 10%-дан астамын құрайды.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**17. Инвестициялық бағалы қағаздар**

Инвестициялық бағалы қағаздарға мыналар кіреді:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	940,044	893,191
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	309,089	304,264
<b>Инвестициялық бағалы қағаздар</b>	<b>1,249,133</b>	<b>1,197,455</b>

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарға мыналар кіреді:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
<b>Борыштық бағалы қағаздар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
- ҚРҰБ ноталары	129,632	83,518
- АҚШ Қаржы министрлігінің облигациялары	113,849	120,206
- ҚРКМ облигациялары	113,556	103,900
- ҚРКМ еурооблигациялары	77,309	83,667
- ҚОҚ облигациялары	70,404	61,672
- «Бәйтерек» ҰИХ» облигациялары	65,912	58,037
- «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары	1,474	5,302
<b>Мемлекеттік облигациялардың жиыны</b>	<b>572,136</b>	<b>516,302</b>
<b>Үлестік бағалы қағаздар</b>		
- «Кселл» АҚ-ның корпоративтік акциялары	60,993	61,477
<b>Үлестік бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>60,993</b>	<b>61,477</b>
<b>Корпоративтік облигациялар</b>		
- «AAA»-тен «AAA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	2,034	2,033
- «AA»-тен «AA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	22,466	13,571
- «A»-тен «A+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	69,504	59,667
- «BBB»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	116,126	116,500
- кредиттік рейтингі «B»-тан «B+»-қа дейін	4,307	10,179
<b>Корпоративтік облигациялардың жиыны</b>	<b>214,437</b>	<b>201,950</b>
<b>«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілгендер</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
- Корпоративтік облигациялар	33,609	15,836
- «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары	22,294	19,455
- ҚОҚ облигациялары	13,854	10,051
- ҚРКМ еурооблигациялары	12,523	-
- ҚРКМ облигациялары	10,198	21,086
- ҚРҰБ ноталары	-	47,034
<b>«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген инвестициялық бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>92,478</b>	<b>113,462</b>
<b>Жиыны</b>	<b>940,044</b>	<b>893,191</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 17. Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарға мыналар жатады:

	2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізіл- меген)
<b>Борыштық бағалы қағаздар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
- ҚРҚМ облигациялары	92,779	80,133
<b>Мемлекеттік облигациялардың жиыны</b>	<b>92,779</b>	<b>80,133</b>
<b>Корпоративтік облигациялар</b>		
- «AAA-»-тен «AAA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	22,322	22,491
- «AA-»-тен «AA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	65,679	66,046
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	25,653	26,544
- «BB-»-тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	78,301	75,940
- «B-»-тен «B+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	9,740	-
	<b>201,695</b>	<b>191,021</b>
<b>«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген борыштық бағалы қағаздар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
- ҚРҚМ облигациялары	15,016	33,484
<b>«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген инвестициялық бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>15,016</b>	<b>33,484</b>
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(401)	(374)
<b>Жиыны</b>	<b>309,089</b>	<b>304,264</b>

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша барлық қалдықтардың мерзімі кешіктірілмеген және кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылады. 2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде ККЗ резервтің таза қалыптастырылуы 28 миллион теңгені құрады (2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде ККЗ резервін таза қалпына келтіру 279 миллион теңге) (б-ескертіме).

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің ҚҚБ-да жасалған "репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешегі болды, олар бойынша қамтамасыз ету ретінде «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары, ҚРҚМ облигациялары, ҚОҚ облигациялары, ҚРҚМ сурооблигациялары және әділ құны 107,494 миллион теңгені құрайтын корпоративтік облигациялар ұсынылған (2025 жылғы 31 желтоқсанда: «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары, ҚРҚМ облигациялары, ҚОҚ облигациялары және әділ құны 146,946 миллион теңгені құрайтын ҚРҰБ ноталары) (24-ескертіме). Барлық операциялар келесі есепті ай ішінде жабылды.

Бұл операциялар стандартты кредит беру, қарыз алу операциялары және бағалы қағаздарды қарызға беру үшін әдеттегі және жалпы қабылданған шарттарда жүргізіледі.

Корпоративтік облигациялар – шетелдік банктер, сонымен қатар жергілікті банктер мен мекемелер шығаратын пайыздық бағалы қағаздар. Бұл бағалы қағаздар ҚҚБ-да еркін айналыста болады.

## 18. Клиенттерге берілген кредиттер

Клиенттерге берілген кредиттер келесі позицияларды қамтиды:

	2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	964,312	933,392
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(85,854)	(91,795)
<b>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>878,458</b>	<b>841,597</b>
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	1,055	1,031
<b>Клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>879,513</b>	<b>842,628</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 18. Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

**Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер**

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер мынадай тармақтарды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	1,055	1,031
<b>Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>1,055</b>	<b>1,031</b>

### Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банкте кредиттердің амортизацияланған құны Банктің меншікті капиталының 10%-дан астамын құрайтын қарыз алушылар немесе өзара байланысты қарыз алушылар топтары болған жоқ.

Клиенттерге берілген, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>				
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СҚКҚ</i>	<i>Жиыны</i>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	107,280	130	2,352	14,820	<b>124,582</b>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	219,859	46,727	42,923	37,938	<b>347,447</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген барлық кредиттер</b>	<b>327,139</b>	<b>46,857</b>	<b>45,275</b>	<b>52,758</b>	<b>472,029</b>
<b>Жеке тұлға клиенттерге берілген кредиттер</b>					
Экспресс-кредиттер	335,587	26,545	102,395	6	<b>464,533</b>
Ипотекалық кредиттер	14,617	122	2,665	1,745	<b>19,149</b>
Тұтынушылық кредиттер	3,728	576	2,919	938	<b>8,161</b>
Автокөлік сатып алуға арналған кредиттер	62	–	150	17	<b>229</b>
Кредиттік карталары	14	–	197	–	<b>211</b>
<b>Жеке тұлға клиенттерге берілген барлық кредиттер</b>	<b>354,008</b>	<b>27,243</b>	<b>108,326</b>	<b>2,706</b>	<b>492,283</b>
<b>ККЗ резервін шегергенге дейін клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>681,147</b>	<b>74,100</b>	<b>153,601</b>	<b>55,464</b>	<b>964,312</b>
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(15,026)	(5,071)	(39,814)	(25,943)	<b>(85,854)</b>
<b>ККЗ резервін шегергенде клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>666,121</b>	<b>69,029</b>	<b>113,787</b>	<b>29,521</b>	<b>878,458</b>

## 18. Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

### Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы, жалғасы

2025 жылғы 31 желтоқсандағы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер мынадай позицияларды қамтиды:

	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>				
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СҚКҚ</i>	<i>Жиыны</i>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	15,249	–	2,352	15,713	<b>33,314</b>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	268,674	4,371	40,294	39,000	<b>352,339</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген барлық кредиттер</b>	<b>283,923</b>	<b>4,371</b>	<b>42,646</b>	<b>54,713</b>	<b>385,653</b>
<b>Жеке тұлға клиенттерге берілген кредиттер</b>					
Экспресс-кредиттер	396,590	26,707	93,840	14	<b>517,151</b>
Ипотекалық кредиттер	16,039	114	2,195	1,711	<b>20,059</b>
Тұтынушылық кредиттер	4,998	845	3,204	985	<b>10,032</b>
Автокөлік сатып алуға арналған кредиттер	82	–	162	18	<b>262</b>
Кредиттік карталары	29	–	206	–	<b>235</b>
<b>Жеке тұлға клиенттерге берілген барлық кредиттер</b>	<b>417,738</b>	<b>27,666</b>	<b>99,607</b>	<b>2,728</b>	<b>547,739</b>
<b>ККЗ резервін шегергенге дейін клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>701,661</b>	<b>32,037</b>	<b>142,253</b>	<b>57,441</b>	<b>933,392</b>
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(15,634)	(5,314)	(43,396)	(27,451)	(91,795)
<b>ККЗ резервін шегергенде клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>686,027</b>	<b>26,723</b>	<b>98,857</b>	<b>29,990</b>	<b>841,597</b>

## 19. Негізгі құралдар және материалдық емес активтер

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
<b>Негізгі құралдардың баланстық құны, оның ішінде:</b>	<b>55,710</b>	<b>56,798</b>
Тозу және амортизация	(26,029)	(25,212)
<b>Материалдық емес активтердің баланстық құны, оның ішінде:</b>	<b>3,595</b>	<b>3,999</b>
Тозу және амортизация	(11,965)	(11,626)
<b>Пайдалану құқығы формасындағы активтердің баланстық құны, оның ішінде:</b>	<b>1,409</b>	<b>1,181</b>
Тозу және амортизация	(705)	(989)
<b>Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер жиыны</b>	<b>60,714</b>	<b>61,978</b>

## 20. Еншілес ұйымдарға инвестициялар

Банктің еншілес компанияларына инвестициялар келесі позицияларды қамтиды:

Атауы	Тіркеу елі	Негізгі қызмет	2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)		2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)	
			Қатысу үлесі, %	Баланс тық құн	Қатысу үлесі, %	Баланс тық құн
«ACB Development» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Күмәнді үмітсіз активтерді басқару	100.00	44,045	100.00	42,835
«Alatau City Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік және дилерлік қызметтер	100.00	40,006	100.00	40,006
«Оптима Банк» ААҚ	Қырғыз Республикасы	Банк қызметі	97.14	23,790	97.14	23,790
«First Heartland Capital» АҚ	Қазақстан Республикасы	Инвестициялық портфельді басқару	100.00	21,527	100.00	21,527
«СК «Alatau City Garant» АҚ	Қазақстан Республикасы	Сақтандыру қызметі	100.00	12,763	100.00	12,763
«Jusan Инкассация» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Инкассация қызметтері	100.00	431	100.00	431
<b>Жиыны</b>				<b>142,562</b>		<b>141,352</b>

## 21. Басқа да активтер

Басқа да активтерге келесі позициялар кіреді:

	2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)
Меншікті активтерді сатуға байланысты туындаған дебиторлық берешек	14,871	12,216
Комиссиялар бойынша дебиторлық берешек	2,516	2,194
Халықаралық төлем жүйелеріне қойылатын талаптар	1,412	1,657
Басқа инвестициялар	1,288	1,289
Шығарылған кепілдіктер бойынша дебиторлық берешек	1,075	1,076
Банктің сауда-саттыққа қатысуына арналған қамсыздандыру	770	788
Басқа да дебиторлық берешек	7,462	5,489
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(8,160)	(8,351)
<b>Басқа да қаржы активтері</b>	<b>21,234</b>	<b>16,358</b>
Алынған кепіл мүлкі	25,498	28,235
Алдын ала төлемдер	11,510	8,066
Материалдар мен қорлар	290	361
Басқа да қаржылық емес активтер	66	58
Құнсыздануға арналған резерв	(6,178)	(6,342)
<b>Басқа да қаржылық емес активтер</b>	<b>31,186</b>	<b>30,378</b>
<b>Жиыны</b>	<b>52,420</b>	<b>46,736</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**22. Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты**

Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Басқа банктердің корреспонденттік шоттары	28,250	31,074
Мемлекеттік ұйымдардан алынған қарыздар	11,894	11,586
Банктердің және басқа да қаржы институттарының мерзімді салымдары	7,166	34,983
	<b>47,310</b>	<b>77,643</b>
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары («спот»)	18	26
<b>Жиыны</b>	<b>47,328</b>	<b>77,669</b>

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша мемлекеттік ұйымдардан түскен несиелерге шағын және орта бизнесті қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарлама шеңберінде «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан (бұдан әрі – «Даму») 8,396 миллион теңге сомасына және ҚДБ-дан 3,498 миллион теңге сомасына мемлекеттік ұйымдардан алынған кредиттерді қамтиды (2025 жылғы 31 желтоқсан: Даму 8,172 миллион сомасына және ҚДБ-дан 3,414 миллион теңге сомасына). Даму мен ҚДБ берген кредиттер теңгемен көрсетілген, 2034 жылдан 2035 жылға дейінгі кезеңде өтеу мерзімімен, жылына 0.1% - дан 1.0% - ға дейінгі номиналды сыйақы мөлшерлемелері болады.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша басқа банктерден алынған салымдарға шетелдік банктерден 7,166 миллион теңге сомасына (2025 жылғы 31 желтоқсанда: шетелдік банктерден 29,928 миллион теңге сомасына және қазақстандық екінші деңгейдегі банктен 5,055 миллион теңге сомасына алынған депозиттер кірді).

**Банктер мен басқа да қаржы институттарының қаражатын шоғырландыру**

2026 жылғы 31 наурыздағы 2025 жылғы 31 желтоқсанда Банктің басқа банктерде және өзге қаржы институттарында қаражаты жоқ, олар бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі банк капиталының 10% - ынан астамын құрайды.

**23. Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері**

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттеріне төмендегілер жатады:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
<b>Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер</b>		
- Корпоративтік	241,755	284,276
- Бөлшек	74,998	89,644
<b>Мерзімді депозиттер</b>		
- Корпоративтік	504,694	530,714
- Бөлшек	497,826	525,114
<b>Жинақ салымдары</b>		
- Корпоративтік	21,397	29,027
- Бөлшек	103,112	99,773
<b>Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері</b>	<b>1,443,782</b>	<b>1,558,548</b>
Клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын	(2,478)	(4,534)
Қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатындар (29-ескертпе)	(21)	(441)

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**23. Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері**

2026 жылғы 31 наурыздағы корпоративтік мерзімді депозиттерге ҚРҰБ бекіткен ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде ҚҚБ-дан алынған жалпы сомасы 13,844 миллион теңге (2025 жылғы 31 желтоқсанға: 13,787 миллион теңге) салымдар да кіреді. ҚҚБ-дан алынған депозиттер теңгемен көрсетілген, сыйақы мөлшерлемесі жылына 0.10% және 2045-2050 жылдары өтелуі тиіс.

**Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерін шоғырландыру**

2026 жылғы 31 наурыздағы 2025 жылғы 31 желтоқсанда жағдай бойынша банкте ағымдағы шоттар мен депозиттердің жиынтық көлемі Банктің меншікті капиталының 10%-дан астамын құрайтын өзара байланысты клиенттер тобы жоқ.

**24. «Репо» шарттары бойынша кредиторлық берешек**

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банк ҚҚБ-да жалпы баланстық құны 107,494 миллион теңгені құрайтын «РЕПО» мәмілелерін жасасты (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 146,946 миллион теңге). Аталған «РЕПО» мәмілелері Банк тарапынан өтімділік бойынша қысқа мерзімді позицияны басқару мақсатында пайдаланылады.

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша аталған мәмілелердің нысаны кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, олардың жиынтық әділ құны 92,478 миллион теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 113,462 миллион теңге), сондай-ақ амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, олардың жиынтық әділ құны 15,016 миллион теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 32,128 миллион теңге) (17-ескертілме).

**25. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар**

Шығарылған борыштық бағалы қағаздарға мыналар жатады:

	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді мөлшерлемесі	Баланстық құн	
					2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)
Алтыншы облигациялық бағдарлама шегінде теңгемен көрсетілген облигациялар	13.11.2024	13.11.2034	8.00%	13.07%	78,904	76,550
Бесінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	62,705	61,146
Теңгемен көрсетілген облигациялар, бірінші шығарылым	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	52,433	51,025
Теңгемен көрсетілген облигациялар, төртінші шығарылым	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	36,470	35,575
Теңгемен көрсетілген облигациялар, бесінші шығарылым	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	32,274	31,646
Теңгемен көрсетілген облигациялар, үшінші шығарылым	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	31,254	30,486
Теңгемен көрсетілген облигациялар, төртінші шығарылым	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	4,313	4,209
Теңгемен көрсетілген облигациялар, бірінші шығарылым	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,348	3,380
Теңгемен көрсетілген облигациялар, екінші шығарылым	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	832	812
АҚШ долларымен көрсетілген коммерциялық қағаздар, екінші транш	28.07.2025	28.07.2026	–	4.00%	50	56
АҚШ долларымен көрсетілген коммерциялық қағаздар, бірінші транш	28.07.2025	26.01.2026	–	3.96%	–	195
					<b>302,583</b>	<b>295,080</b>

Банктің шығарылған борыштық бағалы қағаздары ҚҚБ-да және АХҚО тізімделеді.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 26. Реттелген борыш

Реттелген борыш келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Реттелген облигациялар	58,773	56,838
Артықшылықты акциялардың борыштық компоненті	428	418
<b>Жиыны</b>	<b>59,201</b>	<b>57,256</b>

2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша реттелген борыштар жалпы сомасы 428 миллион теңгеге (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 418 миллион теңге) 2,500,000 акция көлеміндегі баға белгіленегін облигациялар мен кумулятивтік өтелмейтін артықшылықты акциялар жатады. Банкроттық жағдайында реттелген облигациялар Банк өзінің барлық басқа міндеттемелерін толығымен өтегеннен кейін, бірақ артықшылықты акциялар өтелгенге дейін өтеледі.

### (а) Реттелген облигациялар

Төменде реттелген облигациялар шығарылымдары туралы ақпарат берілген:

	<i>Шығарылған күні</i>	<i>Өтеу мерзімі</i>	<i>Купон мөлшер-лемесі</i>	<i>Тиімді мөлшер-лесі</i>	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 жел-тоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	17,719	17,108
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	13,147	12,693
Теңгемен көрсетілген облигациялар, алтыншы шығарылым	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	10,039	9,708
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	9,847	9,507
Теңгемен көрсетілген облигациялар, сегізінші шығарылым	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	5,053	4,932
Теңгемен көрсетілген облигациялар, екінші шығарылым	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,968	2,890
					<b>58,773</b>	<b>56,838</b>

Банктің шығарылған реттелген облигациялары ҚҚБ-да белгіленеді.

### (б) Кумулятивті өтелмейтін артықшылықты акциялар

Сатып алуға жатпайтын кумулятивтік артықшылықты акцияларды ұстаушылар бір акция үшін 100 теңге мөлшерінде ең аз кумулятивтік дивидендтер алады. Артықшылықты акциялар дивидендтер төлеу бойынша мерзімі өткен жағдайларды қоспағанда, дауыс беру құқығын бермейді. Банктің таза активтерінің қалдық құнын бөлу кезінде барлық акциялардың кезектілігі бірдей болады, алайда артықшылықты акциялардың иелері таза активтердің қалған құнын төлеуге дивидендтер сомасына түзетілген акциялардың номиналды құны шегінде ғана бөлуге қатыса алады. 2,500,000 дана мөлшеріндегі барлық артықшылықты акциялар шығарылды және орналастыру бағасы 1,000 теңге бойынша толық төленді.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 26. Реттелген борыш, жалғасы

(б) *Кумулятивті өтелмейтін артықшылықты акциялар, жалғасы*

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңдағы өзгерістерге байланысты, оған сәйкес қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету және сауықтыру үшін Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетінің, Ұлттық қорының (бұдан әрі –ҚРҰҚ) қаражаты пайдаланылады, ҚРҰБ және оның еншілес ұйымдары, мемлекеттік бюджет қаражатын беру туралы шешім қабылданған кезден бастап, ҚРҰҚ, ҚРҰБ және оның еншілес ұйымдары және Банктің алынған қаражатты қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық орындағанға дейінгі кезеңде пайданы бөледі, жай және артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер есептейді, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шарттарды сақтай отырып, өз акцияларын кері сатып алуды жүргізеді, Банк 2026 жылғы 31 наурыз және 2025 жылғы 31 желтоқсан үшін, оның ішінде артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер жарияламады және төлемеді.

## 27. Басқа да міндеттемелер

Басқа міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>
Шығарылған электрондық ақша бойынша міндеттемелер	4,729	2,266
Шығарылған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша ККЗ резерві	3,389	3,396
Депозиттерге кепілдік беру қоры алдындағы міндеттемелер	565	598
Басқа да кредиторлар	1,706	3,654
<b>Басқа да қаржылық міндеттемелер</b>	<b>10,389</b>	<b>9,914</b>
Демалыс бойынша резерв және қызметкерлермен өзге де есеп айырысулар	7,382	6,567
Басқа алдын ала төлемдер	4,697	4,755
Басқа да салықтар бойынша міндеттемелер	1,771	3,027
Шығарылған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері	1,369	972
Бағалау міндеттемелері	530	530
Басқа да міндеттемелер	1,297	1,003
<b>Басқа да қаржылық міндеттемелер</b>	<b>17,046</b>	<b>16,854</b>
<b>Жиыны</b>	<b>27,435</b>	<b>26,768</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**28. Капитал****Акционерлік капитал**

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капитал 697,500,000 жай акциялардан тұрады. Шығарылған жай акциялар Банктің акционерлік капиталының құрамындағы 165,318,620 жай акциялардан тұрады, олардың ішінде айналымда 164,078,731 жай акциялар бар. Акциялардың номиналды құны жоқ.

Жай акциялардың иелері олар жарияланған кезде дивидендтер алуға құқылы, сондай-ақ Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында бір акцияға бір дауыс беруге құқылы.

2026 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда Банк дивидендтер жарияламады немесе төлемеді (2025 жылғы 31 желтоқсан: жоқ)

**Резервтердің сипаты мен мақсаты***Негізгі құралдарды қайта бағалау резерв*

Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві жер учаскелері мен ғимараттардың әділ құнының ұлғаюын, сондай-ақ бұл құнның азаюын көрсету үшін пайдаланылады, бірақ мұндай төмендеу бұрын меншікті капитал құрамында болған сол актив құнының бұрынғы ұлғаюына байланысты шамада ғана пайдаланылады.

*Әділ құн резерві*

Бұл резерв басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнның өзгеруін көрсетеді.

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 наурыздағы резервтер баптары бойынша қозғалыс.

	<i>Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві</i>	<i>Әділ құн өзгерістерінің резерві</i>	<i>Жиыны</i>
<b>2026 жылғы 1 қаңтарға</b>	9,146	35,716	<b>44,862</b>
Табыс салығын шегергендегі қайта бағалау резервінің амортизациясы	(43)	–	<b>(43)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	–	(618)	<b>(618)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша ККЗ бойынша бағалау резервінің өзгеру шамасы	–	(34)	<b>(34)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелген сома	–	18	<b>18</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	–	(483)	<b>(483)</b>
<b>2026 жылғы 31 наурызға (аудит жүргізілмеген)</b>	<b>9,103</b>	<b>34,599</b>	<b>43,702</b>
<b>2025 жылғы 1 қаңтарға</b>	3,919	38,586	<b>42,505</b>
Табыс салығын шегергендегі қайта бағалау резервінің амортизациясы	(328)	–	<b>(328)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	–	(3,253)	<b>(3,253)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша ККЗ бойынша бағалау резервінің өзгеру шамасы	–	(64)	<b>(64)</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелген сома	–	3	<b>3</b>
БЖТӘҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	–	99	<b>99</b>
<b>2025 жылғы 31 наурызға (аудит жүргізілмеген)</b>	<b>3,591</b>	<b>35,371</b>	<b>38,962</b>

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

## 29. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер

Банктің кредитресурстарын ұсыну бойынша міндеттемелері бар. Бұл міндеттемелер мақұлданған кредит, кредиттік карта лимиттері, сондай-ақ овердрафт түрінде кредит ресурстарын беруді көздейді.

Банк өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында қаржылық кепілдіктер береді және аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және, әдетте, бес жылға дейін жарамды. Банк сондай-ақ бағалы қағаздардағы қарыз операциялары бойынша есеп айырысу агенті ретінде әрекет ете отырып, кепілдіктер береді.

Банк кредиттік міндеттемелерді, қаржылық кепілдіктерді және аккредитивтерді беру кезінде клиенттерге кредиттер беру кезіндегідей тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі санаттар бөлінісінде кестеде ұсынылады. Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер бөлігінде кестеде көрсетілген сомалар көрсетілген міндеттемелер толық орындалады деп болжайды. Кепілдіктер мен аккредитивтер бөлігінде кестеде көрсетілген сомалар контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда, есепті күндегі жағдай бойынша көрсетілетін есептік шығынның ең жоғары шамасын білдіреді.

	<i>2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізіл- меген)</i>
<b>Кредиттік сипаттағы міндеттемелер</b>		
Кредит беру жөніндегі міндеттемелер	358,442	250,253
Қаржылық кепілдіктер	50,401	46,571
Аккредитивтер	1,222	1,321
Кредиттік карта бойынша міндеттемелер	79	261
<b>Шарттық және шартты міндеттемелер (қамтамасыз етуді ұстағанға дейін)</b>	<b>410,144</b>	<b>298,406</b>
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ бойынша бағалау резерві (27-ескертпе)	(3,389)	(3,396)
Қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын депозиттер (25-ескертпе)	(21)	(441)

Кредиттер мен кредиттік желілерді беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісімдер қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің, инфляция қарқынының, айырбас бағамының және өзге де шарттардың өзгеруін қоса алғанда, Банк үшін қолайсыз кез келген жағдайлар туындаған жағдайда Банктің келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

Кредиттер мен кредит желілерін беру міндеттемелері, аккредитивтерге кепілдіктер бойынша жалпы өтелмеген шарттық сома міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, өйткені қарыз алушыға қаражат бермей-ақ аталған міндеттемелердің қолданылу мерзімінің аяқталуы немесе күшін жою мүмкін.

## 30. Байланысты тараптармен операциялар

### Бақылау қатынастары

2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің ірі акционері айналыстағы жай акциялардың 100.00% иеленетін қазақстандық банктік холдингі «United Group Alatau» АҚ болып табылады (1-Ескертпе).

2026 жылғы 31 наурыз және 2025 жылғы 31 желтоқсанға Банктің және оның еншілес компанияларының негізгі бақылаушы тарабы В. К. Ким мырза болып табылады.

### 30. Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

#### Негізгі басқару персоналына сыйақы

2026 жылғы 31 наурыз және 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдағы пайда немесе шығын және өзге де жиынтық кіріс туралы жеке есептің «Персоналға арналған шығыстар» бабына енгізілген негізгі басқарушы персоналға сыйақының жалпы мөлшері мынадай түрде ұсынылды:

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде	
	2026 жыл (аудит жүргізіл- меген)	2026 жыл (аудит жүргізіл- меген)
<b>Персонал шығыстары</b>		
Негізгі басқару персоналына сыйақылар	(240)	(192)

#### Негізгі басқару персоналымен операциялар

2026 жылғы 31 наурыз және 2025 жылғы 31 желтоқсанға шоттар бойынша қалдықтар және негізгі басқарушы персонал мүшелерімен операциялар бойынша орташа сыйақы мөлшерлемелері келесіні қамтиды:

	2026 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Орташа сыйақы мөл- шерлемесі, жы- лына %	2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)	Орташа сыйақы мөл- шерлемесі, жы- лына %
<b>Активтер</b>				
Клиенттерге берілген кредиттер	33	0.10%	33	0.10%
<b>Міндеттемелер</b>				
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	417	8.81%	549	8.95%
Басқа да міндеттемелер	861	–	786	–

2026 жылғы 31 наурызда және 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде негізгі басқарушы персонал мүшелерімен операциялар бойынша пайда немесе шығын құрамына енгізілген сомалар былайша ұсынылған:

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде	
	2026 жыл (аудит жүргізілме- ген)	2025 жыл (аудит жүргізілме- ген)
<b>Пайыздық шығыстар</b>		
Негізгі басқару персоналы	(10)	(6)

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**30. Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**

**Басқа байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар**

Басқа байланысты тараптармен жасалатын операцияларға бас компаниямен жасалатын операциялар, соңғы бақылаушы тараппен жасалатын операциялар, бас компанияның еншілес компаниялары және басқа да байланысты тараптар жатады. 2026 жылғы 30 наурызда жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа өлшенген номиналды сыйақы мөлшерлемелері, сондай-ақ 2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдағы басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын мынадай түрде ұсынылған:

	<i>Бас ұйым</i>		<i>Түпкі бақылаушы тарап</i>		<i>Еншілес компаниялар</i>		<i>Басқалары</i>		<i>Жиыны</i>
	<i>Сомасы</i>	<i>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</i>	<i>Сомасы</i>	<i>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</i>	<i>Сомасы</i>	<i>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</i>	<i>Сомасы</i>	<i>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</i>	
<b>Қаржылық жағдай туралы жекелеген есеп</b>									
<b>Активтер</b>									
Ақша қаражаты мен оның баламалары									
- басқа валютада	-	-	-	-	2,588	-	-	-	2,588
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат									
- теңгемен	-	-	188	8,00%	-	-	-	-	188
Клиенттерге берілген кредиттер									
негізгі борыш, теңгемен	-	-	-	-	-	-	212	20,25%	212
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	142,562	-	-	-	142,562
Басқа да активтер	-	-	2	-	2,017	-	-	-	2,019
<b>Міндеттемелер</b>									
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты									
теңгемен	-	-	-	-	341	-	-	-	341
АҚШ долларымен	-	-	-	-	2,633	-	-	-	2,633
басқа валютада	-	-	-	-	169	-	-	-	169
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері									
теңгемен	498	16,00	684	16,00	22,506	15,15%	467	15,12%	24,155
АҚШ долларымен	-	-	1	-	12,251	-	378	1,00%	12,630
басқа валютада	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	272	11,50%	-	-	272
Реттелген борыш	-	-	-	-	11	10,00%	-	-	11
Басқа да міндеттемелер	-	-	1	-	-	-	-	-	1
<b>Пайда немесе зиян және басқа да жиынтық кіріс туралы жекелеген есеп</b>									
Пайыздық кірістер	-	-	4	-	-	-	11	-	15
Пайыздық шығыстар	-	-	(70)	-	(220)	-	(16)	-	(306)
Комиссиялық кірістер	-	-	1	-	44	-	1	-	46
Комиссиялық шығыстар	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Басқа да кірістер	-	-	-	-	93	-	-	-	93
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	-	-	(617)	-	(3)	-	-	-	(620)

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

**30. Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**

**Басқа байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар, жалғасы**

Басқа байланысты тараптармен жасалатын операцияларға бас компаниямен жасалатын операциялар, соңғы бақылаушы тараппен жасалатын операциялар, бас компанияның еншілес компаниялары және басқа да байланысты тараптар жатады. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа өлшенген номиналды сыйақы мөлшерлемелері, сондай-ақ 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдағы басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын мынадай түрде ұсынылған:

	<u>Бас ұйым</u>		<u>Түпкі бақылаушы тарап</u>		<u>Еншілес компаниялар</u>		<u>Басқалары</u>		<u>Жиыны</u>
	<u>Сомасы</u>	<u>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</u>	<u>Сомасы</u>	<u>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</u>	<u>Сомасы</u>	<u>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</u>	<u>Сомасы</u>	<u>Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %</u>	
<b>Қаржылық жағдай туралы жекелеген есеп</b>									
<b>Активтер</b>									
Ақша қаражаты мен оның баламалары									
- басқа валютада	-	-	-	-	4,569	-	-	-	4,569
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат									
- теңгемен	-	-	139	8.00	-	-	-	-	139
Клиенттерге берілген кредиттер									
негізгі борыш, теңгемен	-	-	-	-	-	-	208	20.25	208
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	141,352	-	-	-	141,352
Басқа да активтер	-	-	1	-	853	-	-	-	854
<b>Міндеттемелер</b>									
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты									
теңгемен	-	-	-	-	270	-	-	-	270
АҚШ долларымен	-	-	-	-	2,211	-	-	-	2,211
басқа валютада	-	-	-	-	163	-	-	-	163
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері									
теңгемен	294	16.00	2,066	16.00	16,937	15.06	420	15,34	19,717
АҚШ долларымен	-	-	508	0.50	10,348	-	99	1,00	10,955
басқа валютада	-	-	-	-	15	-	-	-	15
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	262	11.50	-	-	262
Реттелген борыш	-	-	-	-	58	10.00	-	-	58
Басқа да міндеттемелер	-	-	2	-	84	-	-	-	86
<b>Пайда немесе зиян және басқа да жиынтық кіріс туралы жекелеген есеп</b>									
Пайыздық кірістер	-	-	-	-	6	-	16	-	22
Пайыздық шығыстар	-	-	(18)	-	(144)	-	(106)	-	(268)
Комиссиялық кірістер	-	-	-	-	496	-	-	-	496
Комиссиялық шығыстар	-	-	-	-	(10)	-	-	-	(10)
Дивидендтік кіріс	-	-	-	-	5,933	-	-	-	5,933
Басқа да кірістер	-	-	-	-	37	-	22	-	59
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	-	-	-	-	(36)	-	(3)	-	(39)

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 31. Қаржы құралдарының әділ құны

#### Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Банк активтер мен міндеттемелердің кластарын актив немесе міндеттеме бойынша табиғаты, сипаттамалары мен тәуекелдері, сондай-ақ әділ құн иерархиясындағы деңгейі негізінде анықтады. Келесі кесте 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша банктің қаржылық активтері мен міндеттемелерінің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

<i>2026 жылғы 31 наурызда (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалана- тындар</i>	<i>Амортиза- цияланған құн бойынша есепте- летіндер</i>	<i>Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағалана- тындар</i>	<i>Баланстық құн</i>	<i>Әділ құн</i>
<b>Қаржылық активтер</b>					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	–	568,053	–	568,053	568,053
Туынды қаржы активтері	978	–	–	978	978
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	–	151,652	–	151,652	151,652
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	–	–	940,044	940,044	879,051
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	–	309,089	–	309,089	326,659
Клиенттерге берілген кредиттер	1,055	878,458	–	879,513	1,145,836
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	–	–	85,415	85,415	85,415
Басқа да қаржы активтері	–	–	21,234	21,234	21,234
	<b>2,033</b>	<b>1,907,252</b>	<b>1,046,693</b>	<b>2,955,978</b>	<b>3,178,878</b>
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	–	47,328	–	47,328	44,944
Туынды қаржылық міндеттемелер	104	–	–	104	104
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	–	107,494	–	107,494	107,494
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	–	1,443,782	–	1,443,782	1,441,230
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	302,583	–	302,583	229,862
Реттелген борыш	–	59,201	–	59,201	52,771
Жалдау бойынша міндеттемелер	–	1,611	–	1,611	1,611
Басқа да қаржылық міндеттемелер	–	10,389	–	10,389	10,389
	<b>104</b>	<b>1,972,388</b>	<b>–</b>	<b>1,972,492</b>	<b>1,888,405</b>

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 31. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

#### Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы

Келесі кесте 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктің қаржылық активтері мен міндеттемелерінің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

<i>2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланады</i>	<i>Амортизацияланған н құн бойынша ескерілетін</i>	<i>Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын</i>	<i>Баланстық құны</i>	<i>Әділ құн</i>
<b>Қаржылық активтер</b>					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	–	792,358	–	792,358	792,358
Туынды қаржы құралдары	830	–	–	830	830
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	–	163,786	–	163,786	163,786
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	–	–	893,191	893,191	831,714
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	–	304,264	–	304,264	320,940
Клиенттерге берілген кредиттер	1,031	841,597	–	842,628	1,177,488
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	–	–	89,362	89,362	89,362
Басқа да қаржы активтері	–	–	16,358	16,358	16,358
	<b>1,861</b>	<b>2,102,005</b>	<b>998,911</b>	<b>3,102,777</b>	<b>3,392,836</b>
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	–	77,669	–	77,669	74,741
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	–	146,946	–	146,946	146,946
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	–	1,558,548	–	1,558,548	1,555,940
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	295,080	–	295,080	223,541
Реттелген борыш	–	57,256	–	57,256	47,380
Жалдау бойынша міндеттемелер	–	1,384	–	1,384	1,384
Басқа да қаржылық міндеттемелер	–	9,914	–	9,914	9,914
	–	<b>1,881,225</b>	–	<b>1,881,225</b>	<b>2,059,846</b>

## 31. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

### Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы

Әділ құнды бағалау активті сату кезінде алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы әдеттегі мәміле жағдайында міндеттемені беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Дегенмен, бар белгісіздіктер мен бағалаудың субъективтілігіне байланысты әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болатын құн ретінде қарастырылмауы керек.

Белсенді нарықтарда тізімделген қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулеріне немесе дилерлік баға белгілеулеріне негізделген. Барлық басқа қаржы құралдары үшін Банк бағалау әдістерін қолдана отырып, әділ құнды анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты - активтерді сату немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операцияның бағасын көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу.

Бағалау әдістеріне таза ағымдағы құнын бағалау және ақша ағындарын дисконттау модельдері және нарықтық баға белгілеулері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдаулар мен деректерге тәуекелсіз және базалық сыйақы мөлшерлемелері, кредиттік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемелерін, акциялар мен облигациялардың баға белгілеулерін, сондай-ақ валюта бағамдарын бағалау үшін қолданылатын басқа түзетулер жатады. Бағалау әдістері нарықтың тәуекелсіз қатысушылары анықтайтын есепті күндегі жағдай бойынша қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Банк стандартты және қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кеңінен танылған бағалау модельдерін қолданады. Бақыланатын баға ұсыныстары мен модельдердің бастапқы деректері әдетте нарықта айналымдағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржада айналымдағы туынды құралдар және пайыздық своптар сияқты қарапайым биржадан тыс қаржы құралдары үшін қолжетімді.

Неғұрлым күрделі құралдар үшін Банк өзінің бағалау модельдерін қолданады. Осы модельдерде қолданылатын кейбір немесе барлық маңызды деректер жалпыға қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық баға белгілеулерден немесе мөлшерлемелерден немесе пайымдаулар негізінде қалыптасқан бағалардан туындауы мүмкін. Бағалануы бақыланбайтын нарықтық деректерді пайдалануға негізделген құралдардың мысалы ретінде оларға арналған белсенді нарық жоқ кейбір бағалы қағаздарды келтіруге болады.

Басшылық келесі болжамдарды 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланады:

- жылына 16.76% -дан 26.51%-ға дейін және жылына 6.84%-дан 6.91% - ға дейін дисконттау мөлшерлемелері тиісінше теңгемен және АҚШ долларымен көрсетілген корпоративтік клиенттердің қарыздары бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: жылына 17.26%-дан 23.97%-ға дейін және жылына 6.62%-дан 6.80%-ға дейін сәйкесінше);
- жылына 5.60%-дан 29.20%-ға дейін дисконттау мөлшерлемелері жеке тұлға клиенттердің қарыздары бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: жылына сәйкесінше 7.70% -дан 31.10%-ға дейін);
- жылына 15.55%-дан 18.66%-ға дейін және жылына 6.34%-дан 7.57% - ға дейін дисконттау мөлшерлемелері тиісінше теңгемен және АҚШ долларымен көрсетілген шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: жылына 16.36%-дан 18.36%-ға дейін және жылына 6.93%-дан 6.98%-ға дейін сәйкесінше);
- жылына 15.60%-дан 17.23%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері реттелген облигациялар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: жылына 16.39%-дан 18.50%-ға дейін).
- жылына 20.11%-дан 23.00%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері аралықта белгіленген және теңгемен көрсетілген өзге қаржылық активтер бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2025 жылғы 31 желтоқсанда жағдай бойынша: жылына 20.11%-дан 20.79%-ға дейін).

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

*(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)***31. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы****Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы***Әділ құны олардың баланстық құнына тең болатын активтер*

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың әділ құны шамамен баланстық құнға тең болады. Бұл рұқсат ағымдағы шоттардағы қаражатқа, талап етілгенге дейінгі салымдарға және белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

**Әділ құн иерархиясы**

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Банк активтер мен міндеттемелердің сыныптарын актив немесе міндеттеме бойынша сипаттамалар мен тәуекелдер негізінде, сондай-ақ әділ құн иерархиясындағы деңгейді анықтады.

Әрі қарай кестеде әділ құн иерархиясы деңгейлері бөлінісінде 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілетін активтер мен міндеттемелерге талдау келтірілген:

	<i>Бағалау күні</i>	<i>1-деңгей</i>	<i>2-деңгей</i>	<i>3-деңгей</i>	<i>Жиыны</i>
<b>Активтер</b>					
Туынды қаржы активтері	31 наурыз 2026	–	978	–	<b>978</b>
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар					
- үлестік бағалы қағаздар	31 наурыз 2026	60,993	–	–	<b>60,993</b>
- борыштық бағалы қағаздар	31 наурыз 2026	426,934	452,117	–	<b>879,051</b>
Пайда немесе зиян арқылы бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	31 наурыз 2026	–	–	1,055	<b>1,055</b>
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	31 наурыз 2026	–	85,415	–	<b>85,415</b>
Негізгі құралдар (жер және ғимараттар)	31 наурыз 2026	–	–	48,085	<b>48,085</b>
		<b>487,927</b>	<b>538,510</b>	<b>49,140</b>	<b>1,075,577</b>
<b>Міндеттемелер</b>					
Туынды қаржылық міндеттемелер	31 наурыз 2026	–	104	–	<b>104</b>
		–	<b>104</b>	–	<b>104</b>

Әрі қарай кестеде әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілетін активтер мен міндеттемелерге талдау келтірілген:

	<i>Бағалау күні</i>	<i>1-деңгей</i>	<i>2-деңгей</i>	<i>3-деңгей</i>	<i>Жиыны</i>
<b>Активтер</b>					
Туынды қаржы активтері	31 желтоқсан 2025	–	830	–	<b>830</b>
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар					
- үлестік бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2025	61,477	–	–	<b>61,477</b>
- борыштық бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2025	400,907	430,807	–	<b>831,714</b>
Пайда немесе зиян арқылы бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	31 желтоқсан 2025	–	–	1,031	<b>1,031</b>
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	31 желтоқсан 2025	–	89,362	–	<b>89,362</b>
Негізгі құралдар (жер және ғимараттар)	31 желтоқсан 2025	–	–	48,305	<b>48,305</b>
		<b>462,384</b>	<b>520,999</b>	<b>49,336</b>	<b>1,032,719</b>

ҚҚБ-да тізімделген, бірақ 2026 жылғы 31 наурыздағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша белсенді нарығы жоқ бағалы қағаздар әділ құн иерархиясындағы 2-деңгей бойынша активтер ретінде жіктеледі. 2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 2-деңгейге жатқызылған қаржы құралдарына 452,117 миллион теңге сомасындағы мемлекеттік және корпоративтік бағалы қағаздар (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 430,807 миллион теңге) және 85,415 миллион теңге сомасындағы вексель бойынша ҚРҚМ-ға талап ету құқығы (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 89,362 миллион теңге) кіреді.

**«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған

*(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)***31. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы****Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы**

2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең ішінде және 2025 жылғы 31 желтоқсанда Банк әділ құн иерархиясының 1 және 2, 2 және 3 деңгейлері арасында қандай да бір аударымдарды жүзеге асырмады.

Көптеген жағдайларда бағалау әдістері негізделген барлық маңызды бастапқы деректер толығымен қолжетімді, мысалы, валюта нарығындағы ұқсас мәмілелер туралы ақпарат негізінде қолжетімді болады. Барлық бастапқы деректер бақыланбайтын жағдайларда, мысалы, есепті күндегі жағдай бойынша тәуекелдің ұқсас сипаттамалары бар бақыланатын мәмілелердің болмауына байланысты, Банк тек бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген әдістерді, мысалы, белгілі бір негізгі қаржы құралдарының құбылмалылығы, мәміленің аяқталу кезеңіндегі күтетін нәтижелер сияқты әдістерді қолданады.

**Әділ құн бойынша бағаланған 3-деңгейдегі активтердегі өзгерістер**

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттердің әділ құны болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы анықталады. Бағалау моделі жылына 22.00%-дан 25.00%-ға дейінгі тәуекелді ескере отырып мөлшерленген дисконттау мөлшерлемесі бойынша дисконтталған кепілден өндіріп алудан күтілетін болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын ескереді (2025 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 22.00%-дан 25.00%-ға дейін). Бағалау үлгілері үшін бақыланбайтын бастапқы деректерге қарыз алушының операциялық қызметі нәтижесінде күтілетін ақша ағындарымен немесе қамтамасыз етуді бағалаумен байланысты кредиттік, нарықтық және өтімділік тәуекелдеріне түзетулер кіреді.

Банктің әділ құнды бағалауы орынды деп санайтындығына қарамастан, әртүрлі әдістер мен пайымдауларды қолдану әділ құнның әртүрлі бағаларына әкелуі мүмкін.

**Әділ құны бойынша есепке алынбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны**

Төменде қаржылық жағдай туралы жеке есепте әділ құн бойынша көрсетілмейтін Банктің қаржы құралдарының әділ құнын бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының сыныптары мен деңгейлері бөлінісінде баланстық құн мен әділ құнды салыстыру келтірілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құнының мәндері көрсетілмеген.

**2026 жылғы 31 наурызда**  
**(аудит жүргізілмеген)**

	<i>1-деңгей</i>	<i>2-деңгей</i>	<i>3-деңгей</i>	<i>Әділ құн</i>	<i>Баланстық құн</i>
<b>Қаржылық активтер</b>					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	–	568,053	–	<b>568,053</b>	<b>568,053</b>
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	–	151,652	–	<b>151,652</b>	<b>151,652</b>
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	127,578	199,081	–	<b>326,659</b>	<b>309,089</b>
Клиенттерге берілген кредиттер	–	–	1,144,781	<b>1,144,781</b>	<b>878,458</b>
Басқа да қаржы активтері	–	–	21,234	<b>21,234</b>	<b>21,234</b>
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	–	44,944	–	<b>44,944</b>	<b>47,328</b>
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	–	1,441,230	–	<b>1,441,230</b>	<b>1,443,782</b>
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	229,862	–	<b>229,862</b>	<b>302,583</b>
Реттелген борыш	–	52,771	–	<b>52,771</b>	<b>59,201</b>
Жалдау бойынша міндеттемелер	–	–	1,611	<b>1,611</b>	<b>1,611</b>
Басқа да қаржылық міндеттемелер	–	–	10,389	<b>10,389</b>	<b>10,389</b>

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы  
 Аралық қысқартылған жеке қаржылық есептілікке ескертпелер  
 2026 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айға арналған  
 (егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

### 31. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құны бойынша есепке алынбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны, жалғасы

2025 жылғы 31 желтоқсан (аудит жүргізілмеген)	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Әділ құн	Баланстық құн
<b>Қаржылық активтер</b>					
Ақша қаражаты мен оның бала- малары	–	792,358	–	792,358	792,358
Банктер мен басқа да қаржы ин- ституттарындағы қаражат	–	163,786	–	163,786	163,786
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвести- циялық бағалы қағаздар	132,951	187,989	–	320,940	304,264
Клиенттерге берілген кредиттер	–	–	1,176,457	1,176,457	841,597
Басқа да қаржы активтері	–	–	16,358	16,358	16,358
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	–	74,741	–	74,741	77,669
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	–	146,946	–	146,946	146,946
Клиенттердің ағымдағы шот- тары мен депозиттері	–	1,555,940	–	1,555,940	1,558,548
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	223,541	–	223,541	295,080
Реттелген борыш	–	47,380	–	47,380	57,256
Жалдау бойынша міндеттемелер	–	–	1,384	1,384	1,384
Басқа да қаржылық міндеттеме- лер	–	–	9,914	9,914	9,914

### 32. Есептік күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылғы сәуірде Банк облигациялардың бесінші бағдарламасы шеңберіндегі үшінші шығарылым бойынша, олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты өтеу жүргізді. Аталған шығарылған бағалы қағаздар бойынша өтеудің жалпы сомасы 60,000 миллион теңгені құрады.