

**АО "ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН"**  
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за период закончившийся 30 сентября 2026 года (неаудированный)

(тыс.тенге)

| Наименование статей                                                                                 | 30 сентября 2026г. | 30 сентября 2025г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                       |                    |                    |
| Процентные доходы полученные                                                                        | 85 407 003         | 77 689 050         |
| Процентные расходы выплаченные                                                                      | (57 392 348)       | (46 792 608)       |
| Комиссионные доходы полученные                                                                      | 116 255            | 136 891            |
| Комиссионные расходы выплаченные                                                                    | (195 207)          | (201 946)          |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой                                               | 435 951            | 362 613            |
| Прочие операционные поступления/(выплаты)                                                           | 490 944            | (456 098)          |
| Выплаты работникам                                                                                  | (1 785 394)        | (1 568 177)        |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные                                     | (907 821)          | (1 092 660)        |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных активов</b>                                                 |                    |                    |
| Счета и депозиты в банках                                                                           | (110)              | 8 817              |
| Кредиты, выданные банкам                                                                            | 4 384 000          | (9 456 000)        |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                          | 7 987 850          | (26 308 041)       |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>                                            |                    |                    |
| Счета и депозиты банков                                                                             | (327 121)          | (92 813)           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                   | (40 137 354)       | 2 999 499          |
| <b>Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b> | <b>(1 923 352)</b> | <b>(4 771 473)</b> |
| Подоходный налог уплаченный                                                                         | (6 658 118)        | (4 480 052)        |
| <b>Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности</b>                              | <b>(8 581 470)</b> | <b>(9 251 525)</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                               |                    |                    |
| Приобретение основных средств                                                                       | (129 245)          | (66 810)           |
| Приобретение нематериальных активов                                                                 | (266 965)          | -                  |
| Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости                          | 32 962 353         | 10 149 006         |
| <b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>                         | <b>32 566 143</b>  | <b>10 082 196</b>  |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                   |                    |                    |
| Поступление займов                                                                                  | 6 571 513          | 32 353 400         |
| Погашение займов                                                                                    | (3 649 348)        | (31 538 257)       |
| Выплаты по обязательствам по аренде                                                                 | (234 935)          | (78 395)           |
| <b>Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>             | <b>2 687 230</b>   | <b>736 748</b>     |
| <b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>                                          | <b>26 671 903</b>  | <b>1 567 419</b>   |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                             | (2 475 866)        | 2 555 610          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                               | 13 797             | (6 073)            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>                                            | <b>532 780 361</b> | <b>529 876 309</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>                                | <b>556 990 195</b> | <b>533 993 265</b> |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чжо Енг Ын

Жаксыбаева Гульнара Шаменовна