

«Нұрбанк» АҚ
2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қалдығы туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	76 670 406	112 833 519
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	18 073	15 811
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	79 640 504	91 311 459
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын Қарыздық бағалы қағаздар	40 316 159	41 641 848
Кредиттік мекемелердегі қаражаттар	7 358 694	9 923 622
Клиенттерге берілген кредиттер	281 881 716	237 663 043
Негізгі құралдар	9 327 009	9 348 861
Инвестициялық мүлік	2 008 179	2 655 051
Еңсіз кәсіпорындарға инвестициялар	14 335 505	14 335 505
Басқа активтер	11 683 521	9 708 037
Активтер жиынтығы	523 239 766	529 436 756
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары		
Банктер және басқа қаржы институттары қаражаттары	6 983 521	7 561 046
Клиенттердің қаражаттары	391 847 127	395 357 922
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	10 100 375	10 374 125
Тәртіптелген қарыз	34 359 699	34 055 428
Көбінесе қалдырылған салық міндеттемелері	2 665 865	2 702 583
Жалғаму бойынша міндеттемелер	1 020 764	1 017 055
Басқа міндеттемелер	10 372 629	10 818 406
Міндеттемелер жиынтығы	457 349 980	461 886 565
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Әділ құн резерві	(2 041 572)	925 296
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 586 516	4 602 530
Жинақталған залалдар	(84 292 968)	(85 615 445)
Банк акционерлеріне тиесілі капитал жиынтығы	65 889 786	67 550 191
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	523 239 766	529 436 756

Басқарма Төрайымының м.а.

Бас бухгалтер



Мажуга А.Н.

Оспанова Г.А.

2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы шоғырландырылған есеп

(аудиттелмеген)

	31.03.2025 ж. млн теңге	31.03.2024 ж. млн теңге
Жалғасын жатқан қызмет		
Тікелей пайыздық мөлшертемені пайдаланып есептелетін пайыздық кірістер	16 140 167	14 722 739
Басқа пайыздық кірістер	-	-
Пайыздық шығыстар	(9 212 414)	(8 305 526)
Таза пайыздық кіріс	6 927 753	6 417 213
(Шығыстар)/күтілетін кредиттік залалдар бойынша қалпына келтіру	(5 321 791)	(1 411 664)
Кредиттік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс/шығыс	1 605 962	5 005 549
Комиссиялық кірістер	3 469 757	3 679 763
Комиссиялық шығыстар	(2 436 315)	(2 955 000)
Таза комиссиялық кіріс	1 033 442	724 763
Пайыз немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен жасалған операциялардан түскен таза пайыз/залал	2 637 876	57 346
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайыз/залал	(216 913)	680 854
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді табууды тоқтатудың нәтижесіндегі таза кірістер/шығыстар	-	(81 083)
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	25 297	57 706
Таза операциялық кіріс	5 085 664	6 445 135
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(2 843 098)	(2 253 939)
Құныздану және резерв құру бойынша шығыстар	852 784	(1 721)
Басқа жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1 825 604)	(1 582 350)
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда (залал)	1 269 746	2 607 125
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	36 717	48 374
Жалғасын жатқан қызметтен түскен кезеңдегі пайда (залал)	1 306 463	2 655 499
Табыс салығын шегеріп тастағанды баса жиынтық табыс		
<i>Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сынғыптандырылған немесе қайта сынғыптандырылуы мүмкін баптар.</i>		
Бас жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қарыздық құралдарлық әділ құнындағы өзгерістердің таза шамасы	(3 037 165)	1 001 556
Бас жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға бағалау резервінің өзгеру шамасы	70 296	79 738
Бас жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қарыздық құралдарлық шығуы нәтижесінде пайда мен залалдың құрамына қайта сынғыптандырылған сомма	-	81 083
<i>Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сынғыптандырылған немесе қайта сынғыптандырылуы мүмкін баптар жиынтығы:</i>	(2 966 869)	1 162 377
Кезеңдегі басқа жиынтық табыс	(2 966 869)	1 162 377
Кезеңдегі жиынтық табыс (залал) жиынтығы	(1 660 406)	3 817 876
Жиынтық табыс (залал) жиынтығы:		
Банк акционерлеріне түссін	(1 660 406)	3 817 876
Кезеңдегі жиынтық табыс (залал) жиынтығы	(1 660 406)	3 817 876
Қирпайым акцияға пайыз:		
Акционерлерге келетін кезеңдегі базалық пайда (теңгемен)	96,82	196,79

Басқарма Төрайымының н.а.

Бас бухгалтер



Мажуга А.Н.

Осипова Г.А.

«Нұрбанк» АҚ

2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы тоғырландырылмайтын есең

(сұрыптың ішкі ені)

	31.03.2025 ж. МҢҢ ТӨҢҒЕ	31.03.2024 ж. МҢҢ ТӨҢҒЕ
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алдыңғы пайыздық кірістер	16 024 373	13 298 239
Төлөнген пайыздық шығыстар	(8 956 877)	(8 060 555)
Алдыңғы комиссиялық кірістер	3 471 957	3 848 440
Төлөнген комиссиялық шығыстар	(2 428 831)	(2 954 851)
Пайда немесе зарлап арқаты өдіп қуи бойынша бағаланатын қаржылық активтермен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер (төзімдер)	2 881	149
Шетел валюталымен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер	(1 585 427)	894 357
Басқа операциялық табыстар бойынша түсімдер	25 247	57 306
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(2 745 924)	(2 093 739)
Тыңысқа бағам жағдайы мен өкімшілік шығыстар	(1 361 007)	(2 014 141)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен түскен ақша түсімдері	3 036 437	2 975 595
Операциялық активтердің (артуы) азаюы		
Елестелгі пайда немесе зарлап арқаты өдіп қуи бойынша бағаланатын қаржылық активтер	2 017 802	43 081
Амортизациялық қуи бойынша өлшеп алынатын қаржылық құралдар	3 269 583	(5 161)
Кредиттегі міндеттемелердегі қарыстар	2 855 624	(1 862 264)
Клиенттерге берілген кредиттер	(48 096 764)	9 753 805
Басқа активтер	(1 019 727)	(8 807 062)
Операциялық міндеттемелердің артуы (азаясы)		
Банктер мен басқа қаржылық ұйымдармен қарыздаттар	(573 305)	(577 165)
Күштен тыс қарыздаттар	(5 906 612)	(3 398 601)
“РЕПО” міндеттемелері бойынша Кредиторлық берешектер	-	202
Жаңа алу бойынша міндеттемелер	244 971	(275 290)
Басқа міндеттемелер	(315 090)	695 831
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен (операциялық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(43 487 281)	(2 867 229)
ИНВЕСТИЦИОНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Басқа қаржылық табыс арқаты өдіп қуи бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатып алу	(17 454 727)	(19 976 904)
Басқа қаржылық табыс арқаты өдіп қуи бойынша бағаланатын қаржылық құралдарды сатып алу немесе қолдану түсімі	26 198 710	1 419 181
Шетелді құралдар мен міндеттемелерді сатып алу	(246 529)	(130 252)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	8 497 454	(18 687 975)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған қаржылық бағамы қағаздарды итеру/қағаздарды шығарудан түскен түсімдер	-	-
Полиссенне шығарушылар қолданып шығару бумалары Шығарылған қаржылық бағамы қағаздардан түсу	-	-
Қаржылық активтер алу бойынша міндеттемелердің шетелді омағасын төлеу	(241 262)	176 316
Бұқалданбайтын облигациялардың түсімін сатып алу	-	-
Қаржылық қызметтен түскен (қаржылық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза табысы	(241 262)	176 316
Ақша қаражаттарының және операциял бағамдарының таза артуы (азаясы)		
Баланың бағамдарының көрсетуінің ақша қаражаттары мен операциял бағамдарының өзгерістері	(308 205)	(413 495)
Ақша қаражаттары мен операциял бағамдарының ұбытқан немесе қосымша құралдары мен иеліктері	6 802	1 094
Көрсеткіш бағамдағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен операциял бағамдары	(36 163 113)	(20 981 792)
Көрсеткіш бағамдағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен операциял бағамдары	76 670 406	60 636 839

Басқарма Төрайымының м.а.

Бас бухгалтер



Мағуға А.П.

Оспанова Г.А.

"Нұрбанк" АҚ

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есеп
2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша

(аудиттелмеген)

мыл тесіге	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз қиыншылығы	Еңгелі құрау резерві	Жер учаскелері мен имараттардың қайта бағалау резерві	Жинақталған залалдар	Қайыпталып жатқан қаржы
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 309
Барлық жинақтық табыс	-	-	-	-	-	-
Кезеңдегі пайыз/Зарал	-	-	547 510	-	13 020 372	13 020 372
Басқа жинақтық өңем	-	-	547 510	-	-	547 510
Бір жылғы жинақтық пайымы/Зияшының жинақтығы	-	-	-	-	13 020 372	13 567 882
Амортизация және шығару патентсіздіге қайта бағалаудың күлдік құнының өсім сомасын өшіру	-	-	-	(60 884)	60 884	-
Өз акцияларын сатып алу	-	-	-	-	-	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістердің жинақтығы	-	-	-	(60 884)	60 884	-
2025 жылдың 01 сәуіріндегі күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	925 296	4 602 530	(85 615 445)	67 550 191
Барлық жинақтық табыс	-	-	-	-	-	-
Кезеңдегі пайыз/Зарал	0	0	0	0	1 306 463	1 306 463
Басқа жинақтық табыс	0	0	(2 966 868)	0	0	(2 966 868)
Кезеңдегі барлық жинақтық пайды ұшына	0	0	(2 966 868)	0	1 306 463	(1 660 405)
Бақылаушының ақшасөзіндігіне үлесін сатып алу	0	0	0	0	0	0
Амортизация және шығару патентсіздіге қайта бағалаудың күлдік құнының өсім сомасын өшіру	0	0	0	(16 014)	16 014	0
Басқа өзгеріс өзгерістерін өзіндік капиталда	0	0	0	(16 014)	16 014	0
2025 жылдың 01 сәуіріндегі күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(2 041 572)	4 586 516	(84 292 968)	65 889 786

Басқарма Төрайымының м.а.

Мажуга А.Н.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



**2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша
«Нұрбанк» АҚ жекелеген қаржылық есептілігіне (аудит өткізілмеген)
түсініктеме хат**

Жалпы ережелер**(а) Ұйымдық құрылым мен қызмет**

«Нұрбанк» Акционерлік қоғамы (бұдан былай – «Банк») Қазақстан Республикасында 1992 жылы құрылды. Қызметін депозиттер тарту, клиенттердің шоттарыш ашу мен жүргізу, кредиттер мен кепілдіктер беру, есеп - кассалық қызмет көрсету, бағалы қағаздармен мен шетел валютасында операциялар жүргізу сияқты негізгі түрлерімен айналысады.

Банк қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі комитеті (бұдан әрі – Агенттік) реттейді. Банк өз қызметін 2020 жылдың 3 ақпанындағы №1.2.15/193 бас лицензиясы негізінде жүргізеді және Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады. Банк келесі мекенжайда тіркелген: Қазақстан Республикасы, А15Е2D3, Алматы қ., Абай даңғ. 10В.

2025 жылдың 31 наурызындағы күй-жай бойынша Банктің құрамында 16 филиал мен 101 банктік қызмет көрсету орталығы бар (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 16 филиал мен 102 банктік қызмет көрсету орталығы болған).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

2025 жылдың 01 сәуіріндегі және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы жағдай бойынша келесі акционерлер Банктің орналастырылған дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	31.03.2025 жыл	31.12.2024 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	87,87	87,87
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Әрқайсысы 5%-дан жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,16	6,16
	100	100

Жеке тұлға Э.Р.Сарсенов мырза Банктің соңғы бақылаушысы болып табылады.

Қазақстан Республикасында қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Банк өз қызметін көбіне Қазақстан аумағында жүргізеді. Осы себептен Банк дамушы нарықтарға тән сипаттамалық ерекшеліктері байқалатын Қазақстан парығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырауы мүмкін.

Қаржылық есептілікті әзірлеудің негізгі ұстанымдары

(а) ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Беріліп отырған шоғырланбаған қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан былай – «ҚЕХС») сәйкес әзірленді.

(б) Құнды анықтау базасы

Шоғырланбаған аралық қаржылық есептілік, кезең ішіндегі пайданың немесе шығынның құрамында, әділ құны көрініс тапқан қолда бар сатуға арналған қаржылық активтердің және жер учаскелері мен ғимараттарға қайта бағалау қорында көрініс тапқан құрамында жер учаскелері мен ғимараттардың өзгерістері көрсетіледі, әділ құны бойынша бағаланған қаржылық құралдарды есепке алмағанда, нақты шығындар бойынша есеп жүргізу ұстанымдарына сәйкес әзірленді.

(в) Атқарушылық валютасы мен есептілікте берілген валюта

Қазақстандық теңге Банк атқарушылық валютасы болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Банк жүргізетін көптеген операциялардың және Банктің қызметіне әсер ететін шарттарда онымен байланысқан жағдайлардың мәліп ең жақсы экономикалық тәсілмен қамтиды.

Қазақстандық теңге осы шоғырланбаған қаржылық есептіліктегі мәліметтер беруде де валюта болып табылады.

Жеке қаржылық есептіліктегі барлық мәліметтер асқан дәлдікпен бүгін мын теңгеге дейін дөңгелеген.

Есептік саясаттың негізгі ережелері

Осы есептілікте қолданылған есепке алу саясатының ережелерін Банк барлық есептік кезеңдерде дәйекті қолданды.

Таза пайыздық табыстар

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.03.2024 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	10,433,313	10,237,556
Басқа да кірістердің жиыптығы арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	2,404,293	2,264,383
Ақпалай қаражат пен олардың баламалары	2,984,396	1,938,053
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	318,165	282,747
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	16,140,167	14,722,739
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің қаражаты	(8,372,281)	(7,230,664)
Дәрежеленген борыш	(491,262)	(712,925)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(273,750)	(273,750)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(39,720)	(50,933)
Банктер мен басқа қаржы ұйымдарының қаражаттары	(34,147)	(21,149)
«Рено» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(1,254)	(16,105)
	(9,212,414)	(8,305,526)
Таза пайыздық кіріс	6,927,753	6,417,213

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.03.2024 ж. мың теңге
Банктік карталарға/шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	1,981,676	2,387,259
Аударма операциялары	899,449	873,871
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	158,400	145,529
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша комиссия	223,781	124,944
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	162,058	135,878
Инкассация	6,194	3,250
Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша комиссия	4,366	-
Агенттік комиссиялар	3,908	4,360
Басқасы	29,925	4,672
Комиссиялық шығыстар	3,469,757	3,679,763

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.03.2024 ж. мың теңге
Банктік карталарға қызмет көрсеткелі үшін комиссия	(2,207,576)	(2,870,816)
Аударма операциялары	(145,419)	(74,574)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(7,250)	(6,527)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(809)	(981)
Басқасы	(75,261)	(2,102)
	<u>(2,436,315)</u>	<u>(2,955,000)</u>
Таза комиссиялық кіріс	<u>1,033,442</u>	<u>724,763</u>

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза пайда (залал)

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.03.2024 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	2,634,995	57,197
Борыштық қаржы құралдары	2,881	149
	<u>2,637,876</u>	<u>57,346</u>

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.03.2024 ж. мың теңге
Дилинглік операциялар, нетто	1,151,601	894,358
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(1,368,514)	(213,504)
	<u>(216,913)</u>	<u>680,854</u>

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	31.03.2025 ж.	31.03.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	(6,582)	-
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	32	29
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	-	20,354
Негізгі қорларды және материалдық емес активтерді сатудан түскен табыс	5,861	1,235
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	25,986	36,088
	25,297	57,706

Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар

	31.03.2025 ж.	31.03.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(2,504,357)	(2,027,103)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(338,741)	(226,836)
	(2,843,098)	(2,253,939)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	31.03.2025 ж.	31.03.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(428,492)	(191,915)
Тозу және амортизация	(336,603)	(300,446)
Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтар	(148,706)	(112,457)
Күзет	(121,129)	(127,927)
Депозиттерді сақтандыру	(116,885)	(151,555)
Кәсіби қызметтер	(103,196)	(26,536)
Сақтандыру	(75,413)	(77,697)
Коммуналдық қызметтер	(69,965)	(68,527)
Инкассацияға жұмсалған шығыстар	(67,897)	(63,128)
Операциялық жалға алу бойынша шығыстар	(56,439)	(62,028)
Жолдеу және техникалық қызмет көрсету	(48,890)	(45,553)
Көлік шығындары	(45,995)	(42,128)
Жарнама және маркетинг	(40,322)	(75,702)
Қайырымдылық	(38,200)	(77,973)
Кенсе тауарлары	(24,218)	(54,605)
Пошта мен курьер шығыстары	(16,797)	(22,907)
Тосапар шығыстары	(13,847)	(10,717)
Басқасы	(72,610)	(70,549)
	(1,825,604)	(1,582,350)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	21,970,260	13,401,412
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	9,125,481	11,536,615
ҚРҰБ-дағы салым	30,068,403	40,061,424
ҚРҰБ-дағы салым (бір түште)	5,400,000	29,500,000
Басқа банктердегі салым (бір түште)		
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
AA– бастап AA+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,329,977	4,613,085
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,641,051	1,419,621
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,059,648	482,503
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	71,584	117,073
B– бастап B+ дейінгі кредиттік рейтингпен	4,261	1,607,743
Кредиттік рейтингі жоқ	5,106,521	8,240,025
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы		
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер	-	94,422
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	94,422
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	5,000,272	10,006,781
«Кері репо» мәмілелері	5,000,272	112,840,679
Күтілген шығындар бойынша қор	(531)	(7,160)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	76,670,406	112,833,519

Бұл кесте «Standard & Poog's» агенттігі тағайындаған немесе «Standard & Poog's» агенттігінің шәкілі бойынша жасалған рейтингідегі басқа рейтинглік агенттік тағайындаған кредитных рейтингілерге негізделген.

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	18,073	12,394
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	18,073	12,394
Туыңды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып – алу шарттары		
Туыңды қаржы құралдары барлығы	-	800
Үлестік құралдар	-	800
	18,073	13,194

Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар, оның өзгерістері кезен ішіндегі пайданың немесе шығышның құрамында көрсетіледі, саудаға арналған қаржылық құралдар ретінде беріледі.

Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	50,101,442	64,157,493
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	10,495,765	10,881,213
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	60,597,207	75,038,706
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	386,695
- АА- бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	372,041	-
- ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	16,921,022	15,647,231
- ВВ- бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,469,882	-
-Кредиттік рейтингі жоқ	277,657	236,133
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	19,040,602	16,270,059
Борыштық құралдардың барлығы	79,637,809	91,308,765
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Кредиттік рейтингі жоқ	2,695	2,694
Акциялардың барлығы	2,695	2,694
	79,640,504	91,311,459

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингтерге негізделген.

Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	40,444,523	41,774,433
Борыштық құралдар барлығы	40,444,523	41,774,433
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(128,364)	(132,585)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	40,316,159	41,641,848

Кредиттік мекемелердегі қаражаттар

	31.03.2025 ж. тыс. тенге	31.12.2024 ж. тыс. тенге
ҚР ҰБ-дағы шартты депозит	646,627	451,560
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А - бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,871,073	-
BB- бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	4,029,694
В- бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,846,181	5,451,288
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	7,363,881	9,932,542
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(5,187)	(8,920)
	7,358,694	9,923,622

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің пәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингілерге негізделген.

ҚР ҰБ-дағы шартты депозитке төмендегілер кірді:

2025 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша 313,574 теңге көлеміндегі қаражат (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 89,372 мың теңге), кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен (бұдан былай «ҚДБ») алынған.

2025 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша 333,053 мың теңге көлеміндегі қаражат (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 362,188 мың теңге), кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.

ҚР ҰБ-да шартты депозиттегі қаражаттар жеңілдік шарттармен шағын және орта бизнес субъектілері арасында бөлінуі тиіс. Ол қаражаттар шартты депозиттен ҚДБ-дан немесе «Даму»-дан рұқсат алған жағдайда ғана, қаржылық институттардың әрбірінен алынған депозиттер сомасы шегінде пәкілуі мүмкіп.

Клиенттерге берілген кредиттер

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	185,232,944	154,950,314
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	94,653,172	83,460,907
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	279,886,116	238,411,221
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	31,406,248	32,061,713
Ипотекалық кредиттер	8,208,205	7,790,716
Кредиттік карталар	47,833	58,315
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	39,662,286	39,910,744
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	319,548,402	278,321,965
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(37,666,686)	(40,658,922)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке	281,881,716	237,663,043

31.03.2025 ж.

31.12.2024 ж.

мың теңге

мың теңге

алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер

2025 жылдың 01 сәуірі күнгі күй-жай бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын бөліп көрсету

мың теңге

Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	257,636,432	7,281,745	54,630,225	319,548,402
Провизия сомасы	(9,258,664)	(690,180)	(27,717,842)	(37,666,686)
Барлығы	248,377,768	6,591,565	26,912,383	281,881,716

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 января 2025 года по стадиям рисков

мың теңге

Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	224,002,139	2,219,547	52,100,279	278,321,965
Провизия сомасы	(11,627,965)	(761,587)	(28,269,370)	(40,658,922)
Барлығы	212,374,174	1,457,960	23,830,909	237,663,043

Негізгі құралдар

МЫҢ. ТЕНГЕ	Жер және ғимарат	Күлік — ПТ ралдары	Компьютерлік және банкік жабдықтар	Жаңа алынған меншікті жақсарту	Басқасы	Пайдалану құқығы түріндегі активтер
Шақты шығындар:						
Қайта бағалана келе						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	130,651	2,458,551	3,026,967	1,281,482	15,435,910
Бойынша қалдығы		1,389	95,417	141,053	674,009	911,848
Түсім						
		(4,215)	(117,867)	(124,864)	(296,970)	(543,916)
Шығыс:						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	127,825	2,436,101	3,043,136	1,658,521	15,803,842
Түсім	-	-	114,720	14,094	113,571	242,355
Қарызы өзгертуі	-	-	-	-	11,653	11,653
Шағыс	-	(14,475)	-	-	(98,385)	(113,060)
2025 жылдың 01 сәуіріненгі күй-жай бойынша қалдық	8,538,259	113,350	2,550,821	3,057,230	1,685,160	15,944,820
Амортизация өсету және қысқарту						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,365,733)	(118,189)	(1,589,940)	(2,426,147)	(420,927)	(5,920,936)
Жаңа бойынша өсетілген амортизация	(111,598)	(1,752)	(189,057)	(141,053)	(549,621)	(995,061)
Шағыс	-	4,025	113,153	120,995	222,843	461,016
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,477,331)	(115,916)	(1,665,844)	(2,448,185)	(747,705)	(6,454,981)
Жаңа бойынша өсетілген амортизация	(26,551)	(505)	(50,025)	(37,662)	(155,084)	(269,837)
Шағыс						
	-	14,436	-	-	92,531	107,007
2024 жылдың 01 сәуіріненгі күй-жай бойынша қалдық	(1,503,882)	(101,945)	(1,715,869)	(2,485,847)	(810,268)	(6,617,811)
Таза баланстық құн						
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	7,060,928	11,909	770,257	594,951	910,816	9,348,861
2025 жылдың 01 сәуіріненгі күй-жай бойынша	7,034,377	11,405	834,952	571,383	874,892	9,327,009

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	31.03.2025 жыл	31.12.2024 жыл
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	2,655,051	2,655,051
Сатуга арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	(646,872)	-
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	2,008,179	2,655,051

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2025 жылдың 01 сәуіріндегі және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша Банктің пақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген төмендегідей еншілес кәсіпорындары болды.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
«НБ активтерді жөніндегі ЖШС	күмәнді басқару ұйымы» Қазақстан Республикасы	Күмәнді активтерді басқару	100.00	19,308,281	19,308,281
«Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
«Money Experts» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік қызмет	100.00	715,000	715,000
				<u>24,285,614</u>	<u>24,285,614</u>
Құпсыздануға жұмсалған қорды есепке алмағанда				<u>(9,950,109)</u>	<u>(9,950,109)</u>
				<u>14,335,505</u>	<u>14,335,505</u>

Басқа да активтер

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	9,562,849	4,986,654
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	1,755,000	1,755,000
Есептелген комиссиялық кіріс	217,868	208,600
Басқа қаржылық активтер	6,001	6,421
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(4,876,664)	(1,662,507)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	6,665,054	5,294,168
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	2,144,782	2,108,931
Материалдық емес активтер	1,749,860	1,719,379
Алдын ала төлем	829,564	588,410
Материалдар мен қорлар	114,345	140,824
Келешек кезеңдердегі шығыстар	331,746	83,809
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	35,749	29,837
Минус: құнсыздану қоры	(187,579)	(257,321)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	5,018,467	4,413,869
Басқа да активтердің барлығы	11,683,521	9,708,037

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы

Бұл кестеде 2025 жылдың 01 сәуіріндегі және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша ұсынылған банктер мен басқа қаржылық ұйымдардың қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Номиналды сыйақы мөлшерлемесі	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Кредит және депозит					
Үкіметінің қаражаттары	2014-2018	2023-2035	1.00%-4.5%	6,821,156	6,920,197
Басқа да қаржылық институттардағы	2025	2026	2.00%	162,365	640,849
				6,983,521	7,561,046

Мемлекеттің ұйымдардан алынған кредиттер мен депозиттер, оның ішінде «Даму» АҚ-дан пағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін алынған ұзақ мерзімдік қарыздар, корпоративтік бизнесті қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ-дан корпоративтік бизнесті дамыту үшін алынған ұзақ мерзімдік қарыздар.

Клиенттердің қаражаты

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	56,731,535	72,982,860
- Бөлшек сауда клиенттері	17,960,141	22,953,237
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	178,525,626	152,584,076
- Бөлшек сауда клиенттері	138,629,825	146,837,749
	391,847,127	395,357,922

2025 жылдың 31 наурызындағы күй-жай бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 58,829,845 мың теңге сома (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 31,072,977 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасыз болып табылады.

Шығарылған қарыздық құнды қағаздар

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	10,000,000
Есептелген сыйақы	100,375	374,125
	10,100,375	10,374,125

2025 жылдың 01 сәуіріндегі және 2025 жылдардың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

				Баланстық құн		
	Шығарылған күн	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер-лемесі	Тімілі мөлшер-лемесі	31.03.2025 жыл, тыс.теңге	31.12.2024 жыл, тыс.теңге
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,50%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	10,374,125

* ҚҚБ-да қолданылады

Дәрежеленген қарыз

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Номиналды құны	55,912,406	56,311,675
Дисконт	(26,115,231)	(26,391,678)
Есептелген сыйақы	1,785,851	1,415,182
	<u>31,583,026</u>	<u>31,335,179</u>
Тәртіптелген облигациялар	31,583,026	31,335,179
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,776,673	2,720,249
	<u>34,359,699</u>	<u>34,055,428</u>

2025 жылдың 01 қаңтарындағы және 2024 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша тәртіптелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

			Купонны и номиналд ы мөлшерл емесі	Баланстық құн	
	Шығарылға н күні	Өтеу мерзімі		31.03.2025 жыл, теңге	31.12.2024 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	22,436,475	21,691,569
Үшінші шығарылымның теңгемен жасалған облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+ девальва ция эффекті	9,146,551	9,643,610
				<u>31,583,026</u>	<u>31,335,179</u>
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті				2,776,673	2,720,249
				<u>34,359,699</u>	<u>34,055,428</u>

* ҚҚБ-да
қолданылады

Басқа да міндеттер

	31.03.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	4,440,571	5,241,413
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	996,630	1,258,269
Есептелген операциялық шығындар	942,955	935,280
Электрондық ақша міндеттемелері	458,165	713,966
Туынды қаржылық құралдар	33,749	-
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	6,872,070	8,148,928
Басқа да қаржылық емес міндеттер:		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	1,193,631	1,096,457
Төленуі тиіс басқа да салықтар	610,317	22,076
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	-	882,192
Басқа да қаржылық емес міндеттер	-	425,660
Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы	320,975	-
Басқа да міндеттердің барлығы	1,375,636	243,093
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	3,500,559	2,669,478
Төленуі тиіс басқа да салықтар	10,372,629	10,818,406

Акционерлік капитал мен қорлар**(а) Шығарылған акционерлік капитал**

2021 жылдың 31 наурызындағы күй-жай бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капиталды 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар құрайды (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар). Орналастырылған акционерлік капитал 13,494,766 жай акциядан және 225,876 артықшылық берілген акциядан (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 13,494,766 жай акция мен 225,876 артықшылық берілген акция) тұрады, соның ішінде 698 жай акция мен 181 артықшылық берілген акция сатып алынды. Акциялардың номиналды құны жоқ.

Жай акциялардың иелерінің жариялануына қарай дивидендтер алуына құқығы бар, сондай-ақ олар Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарында бір дауыс құқығын иеленеді.

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің құрылтай құжаттарының талаптарына сәйкес қорларды белгілеу үшін қол жетімді шамалар Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің реттеуінде болады.

Жарғыға сәйкес артықшылық берілген акцияға 1000 теңгеден кем емес сомада, жыл сайын дивидендтер төленеді.

Жай акциялар бойынша дивидендтер, олар аударылған кезең үшін белгіленбеген пайда ретінде көрсетілсді. 2024 бен 2023 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жариялапбады

(г) Акционерлердеп сатып алынған жеке акциялар

2025 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Банк 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акция).

Жай акцияның (шығыны) пайдасы

Акцияның базалық табысы

Акцияның базалық табысының көрсеткіші жай акциялардың иелеріне тиесілі таза пайдаға және айналымдағы жай акциялардың орташа есеппелген санына негізделеді және төмендегідей үлгіде анықталады:

	<u>31.03.2025 ж.</u> мың теңге	<u>31.03.2024 ж.</u> мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	1,306,463	2,655,499
Акцияның базалық (шығыны) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есеппелген саны	<u>13,494,068</u>	<u>13,494,068</u>
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	<u>96.82</u>	<u>196.79</u>

Капиталды басқару

ҚРҰБ Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптарды белгілейді және орындалуын бақылайды. Банк капитал сапасындағы капиталы ретінде заңнамаға сәйкес кредиттік институттардың капиталын құрайтын баптар ретінде белгіленген баптарды белгілейді.

- 1-деңгейдің капиталы негізгі капитал мен қосымша капитал сомасы түрінде беріледі. Негізгі капиталға кейінге қалған салықтық міндеттерді, басқа да қайта бағалау қорларын алып тастап, гудвилді, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі шығындарды, кейінге қалған салықтық активті қосқандағы, жеке сатылып алынған жай акцияларды, материалдық емес активтерді, жай акцияларды, эмиссиялық кірісті, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі бөлінбеген табысты, қорлар формасындағы акционерлік капиталдан жатады. Қосалқы капиталға мерзімсіз келісімшарттар мен төлепген артықшылық берілген акциялар, келесі түзетулерді алып тастағанда: жеке мерзімсіз қаржылық құралдар мен сатып алынған артықшылық берілген акцияларға салынған Банк инвестициялары кіреді.
- 2-деңгейдің капиталына Банк 10% немесе жоғары пайыздық акцияларын иеленетін қаржылық институттардың дәрежеленген борыштарындағы инвестицияларды есепке алмағанда, дәрежеленген тептедегі борыш жатады.

1-кезең капитал мен 2-кезең капиталының сомасы жеке капитал болып табылады. Капитал базасының дәрежелеудегі басқа да әртүрлі шектеулер мен өлшемдер жоғарыда көрсетілген элементтерге қолданылады.

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес Банк келесі коэффициенттегі жеткілікті капиталды ұстауы тиіс:

- негізгі капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k1);
- 1-деңгей капиталының кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k1-2);
- жалпы капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k2).

2025 жылдың 31 наурызындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанында күй-жай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- k1 – кемінде 0.055;
- k1-2 – кемінде 0.065;
- k2 – кемінде 0.080.

Банк 2025 жылдың 31 наурызында және 2024 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2025 жылдың 31 наурызындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	<u>31.03.2025 ж.</u> <u>мың теңге</u>	<u>31.12.2024 ж.</u> <u>мың теңге</u>
1-деңгей капиталы		
Базалық капитал :		
Жай акциялар түріндегі акционерлік капитал	147,354,537	147,354,537
Откен жылдардың белгіленбеген нормативтік бекітілген шығындары	(85,379,808)	(98,635,817)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	1,306,466	13,239,995
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	2,044,878	5,098,058
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(1,749,861)	(1,719,380)
Базалық капиталдың барлығы	<u>63,556,336</u>	<u>65,317,517</u>
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	<u>63,556,336</u>	<u>65,317,517</u>
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	25,709,840	26,127,035
2-деңгей капиталының барлығы	<u>25,709,840</u>	<u>26,127,035</u>
Жеке капитал	<u>89,266,176</u>	<u>91,444,552</u>

Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер

Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	292,351,965	255,194,136
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	24,569,787	28,029,579
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	215,139	170,512
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	7,341,975	5,881,625
Операциялық тәуекел	20,023,231	17,266,555
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	344,502,097	306,542,407
k1	0.184	0.213
k1-2	0.184	0.213
k2	0.259	0.298

Банк инвесторлардың, кредиторлар мен нарықтың сеніміп сақтау, сондай-ақ бизнесті келешекте дамытуды қамтамасыз ету үшін тұрақты капитал базасын қолдау саясатын ұстайды. Банк капитал пайдасының орташа көрсеткіштерінің ықпалын мойындайды, жоғары деңгейдегі кіріс баланс болғанда жетуге мүмкін болатын артықшылықты және қауіпсіз жоғарғы кірістілік пен тұрақты жағдайда орнығуын қамтамасыз ететін капитал арасындағы жоғары кірістілікті қолдау қажет екенін мойындайды.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттер

Банктің кредиттік ресурстар беру жөніндегі шартты міндеттер бар. Бұл кредиттік сипаттағы шартты міндеттер кредиттік ресурстар формасындағы мақұлданған кредиттер, кредиттік карталарға лимиттер, сондай-ақ овердрафттар беруді қарастырады.

Банк банктік кепілдіктер береді және өзінің клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Аталған келісімдер міндеттердің лимитін тіркесіді, әдетте оның мерзімі бес жылға дейін созылады. Банк сондай-ақ құнды қағаздар қарыздарының операциялары бойынша есептік агент ретінде әрекет етіп, кепілдіктер береді. Банк қаржылық кепілдіктер, кредиттік шартты міндеттер мен аккредитивтер берген кезде, клиенттерге кредиттер берген жағдайдағы тәуекелдерді басқару саясатын мен жосықтарды қолданады.

Кредиттік сипаттағы берілген шартты міндеттердің келісілген сомасының санаттарға қатысты кестесі төменде берілген. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттерге қатысты кестеде көрініс тапқан сомалар аталған шартты міндеттердің толығымен орындалатынын білдіреді. Кестеде көрініс тапқан кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты сомалар, егер контрагенттер өзінің міндеттерін келісімшарттар шарттарына сәйкес орындай алмайтын болса, есеп күнгі жай-күй бойынша бухгалтерлік шығынның жоғарғы шамасын береді.

мың теңге	31.03.2025 жыл	31.12.2024 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	32,408,514	35,384,744
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	43,571,179	53,831,102
Минус: кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ арналған қоры	(4,440,571)	(5,241,413)
Минус: кепілдіктер мен берілген аккредитивтер бойынша кепілдегі ақша қаражаттары	(2,690,598)	(5,068,221)
	68,848,524	78,906,213

Кредиттік сипаттағы аталған шартты міндеттердің көпшілігі ішінара немесе толықтай орындалмастан, тоқтатылуы мүмкін. Осының себебінен бұрын аталған кредиттік сипаттағы келісілген шартты міндеттер ақша қаражаттарының күтілген сыртқы кетуін білдіреді.

Байланысты тараптармен жасалған операциялар

а) Бақылау қатынастары

«J.P. Finance Group» ЖШС Банктің бас кәсіпорны болып табылады. Банктің бас кәсіпорны сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындайды. Э.Р. Сарсенов мырза Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап болып табылады. Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындамайды.

б) Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелерімен жасалған операциялар

2025 жылдың 31 наурызында және 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	68,503	336,499
Өлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	914	3,752
	69,417	340,251

Көрсетілген соманың құрамына Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне берілген ақшалай және ақпалай емес сыйақылар кіреді.

2025 жылдың 31 наурызындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлемсін орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	31.03.2025 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	31.12.2024 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме , %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген несиелер	432	0-11,0%	524	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	7,893,377	0.0-17.00%	10,399,485	0.0-17.00%
Басқа кредиторлық берешек	38	-	64	-

2025 жылдың 31 наурызындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей.

	31.03.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	13	80
Пайыздық шығындар	(5,406)	(24,466)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	5	(23)
Комиссиялық кірістер	678	4,285
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(8,503)	(1,057)

Басқарма Төрайымының м.а.

Бас бухгалтер



Мажуга А.Н.

Оспанова Г.А.

орынд. Шманова А.К. тел. 2599-710 (5879)