

«Нұрбанк» АҚ

**2026 жылдың 01-шілде күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қалдығы туралы
шоғырландырылған есеп**

(аудиттелмеген)

	30.06.2026 ж.	30.06.2025 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	125 136 008	59 402 414
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	23 485	16 153
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	58 985 549	74 748 021
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын Қарыздық бағалы қағаздар	42 811 534	45 331 653
Кредиттік мекемелердегі қаражаттар	14 368 738	21 157 346
Клиенттерге берілген кредиттер	306 414 944	333 596 039
Негізгі құралдар	10 096 446	10 921 747
Инвестициялық мүлік	5 416 791	6 310 794
Кейінге қалдырылған салықтық актив	978	2 514
Басқа активтер	15 908 791	13 798 638
Активтер жиынтығы	579 163 264	565 285 319
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктер және басқа қаржы институттары қаражаттары	23 585 676	29 854 784
Клиенттердің қаражаттары	418 795 216	396 462 881
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	-	10 374 125.00
Тәртіптелген қарыз	32 193 720	32 775 520
"Репо" мәмілесі бойынша кредиторлық берешек	4 002 162	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	6 484 524	6 602 887
Жалға алу бойынша міндеттемелер	1 260 299	723 315
Басқа міндеттемелер	11 038 720	10 836 663
Міндеттемелер жиынтығы	497 360 317	487 630 175
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(280 236)	(280 236)
Әділ құн резерві	(3 093 373)	(3 312 349)
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	3 781 942	4 657 894
Жинақталған залалдар	(66 255 079)	(71 059 858)
Банк акционерлеріне тиесілі капитал жиынтығы	81 802 947	77 655 144
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	579 163 264	565 285 319

Басқарма төрайымының м.а.

Бас бухгалтер



Толымбеков Н.Қ

Оспанова Г.А.

«Нұрбанк» АҚ

2026 жылдың 01-шілде күнгі күй-жай бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы шоғырландырылған есеп

(аудиттелмеген)

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Жалғасын жатқан қызмет		
Тіімді пайыздық мөлшерлемені пайдаланып есептелетін пайыздық кірістер	37 618 230	33 523 977
Басқа пайыздық кірістер	968	3 232
Пайыздық шығыстар	(23 027 930)	(18 973 631)
Таза пайыздық кіріс	14 591 268	14 553 578
(Шығыстар)/күтілетін кредиттік залалдар бойынша қалпына келтіру	1 197 213	4 495 190
Кредиттік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс/шығыс	15 788 481	19 048 768
Комиссиялық кірістер	1 989 073	6 664 876
Комиссиялық шығыстар	(1 031 977)	(4 807 457)
Таза комиссиялық кіріс	957 096	1 857 419
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен жасалған операциялардан түскен таза пайда/(залал)	2 355 360	2 410 596
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша өлшенген қаржы активтерін тапуды тоқтатудан туындайтын таза (шығын)/пайда	97	-
Шегел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(залал)	(1 131 180)	2 576 370
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	669 432	285 468
Таза операциялық кіріс	18 639 286	26 178 621
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(10 220 429)	(6 969 605)
Құнсыздану және резерв құру бойынша шығыстар	770 082	(10 497 078)
Басқа жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(4 727 119)	(3 955 161)
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда (залал)	4 461 820	4 756 777
Корпоративтік табыс салығы бойынша (шығыс) үнемдеу	(532 993)	94 680
Жалғасын жатқан қызметтен түскен кезеңдегі пайда (залал)	3 928 827	4 851 457
Табыс салығын шегерін тастағанда басқа жиынтық табыс		
<i>Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сыныптандырылған немесе қайта сыныптандырылуы мүмкін баптар:</i>		
Бас жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қырыздық құралдардың әділ құнындағы өзгерістердің таза шамасы	224 575	(4 877 582)
Бас жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға бағалау резервінің өзгеру шамасы	(5 599)	80 854
<i>Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сыныптандырылған немесе қайта сыныптандырылуы мүмкін баптар жиынтығы:</i>	218 976	(4 796 728)
Кезеңдегі басқа жиынтық табыс	218 976	(4 796 728)
Кезеңдегі жиынтық табыс (залал) жиынтығы	4 147 803	54 729
Қарапайым акцияға пайда:		
Акционерлерге келетін кезеңдегі базалық пайда (теңгемен)	291.15	359.53

Басқарма төрайымының м.а.

Толымбеков Н.Қ

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



«Нұрбанк» АҚ

2026 жылдың 01-шілде күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы
шоғырландырылған есеп

(аудиттелмеген)

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. ың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	42 158 081	33 798 842
Төленген пайыздық шығыстар	(23 580 130)	(19 275 982)
Алынған комиссиялық кірістер	1 899 463	6 666 004
Төленген комиссиялық шығыстар	(1 027 083)	(4 793 220)
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бааланатын қаржылық активтермен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер (төлемдер)	2 347 193	1 582
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер	1 562 101	2 559 273
Басқа операциялық табыстар бойынша түсімдер	669 432	285 468
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(9 696 131)	(6 699 491)
Төленген басқа жалпы және әкімшілік шығыстар	(2 732 071)	(3 151 281)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен түскен ақша түсімдері	11 600 855	9 391 195
Операциялық активтердің (артуы) азаюы		
Кезеңдегі пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бааланатын қаржылық активтер	-	2 407 432
Амортизациялық күн бойынша есепке алынатын қаржылық құралдар	(36 553)	(4 967 357)
Кредиттік мекемелердегі қаржылар	6 342 502	(134 860)
Клиенттерге берілген кредиттер	21 051 362	(66 873 313)
Басқа активтер	(472 548)	(12 153 569)
Операциялық міндеттемелердің артуы (азаяуы)		
Банктер мен басқа қаржылық ұйымдардың қаражаттары	(6 164 916)	(260 486)
Клиенттердің қаражаттары	24 491 907	(1 557 750)
"Repo" мәмілесі бойынша кредиторлық берешек	4 002 162	-
Жалға алу бойынша міндеттемелер	1 030 861	437 666
Басқа міндеттемелер	(1 700 209)	(592 644)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен (операциялық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	60 145 423	(74 303 686)
Төленген табыс салығы	(649 820)	(12 231)
Табыс салығын төлегеннен кейін операциялық қызметтен түскен (операциялық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	59 495 603	(74 315 917)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бааланатын қаржылық активтерді сатып алу	-	(23 471 789)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бааланатын қаржылық құралдарды сатудан және өтеуден түскен түсімдер	16 895 810	31 576 389
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	89 931	(610 648)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	16 985 741	7 493 952
ҚАРЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды өтеу/қағаздарды шығарудан түскен түсімдер	(10 000 000)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	10 547	-
Қаржылық жалға алу бойынша міндеттемелердің негізгі сомасын төлеу	(493 877)	(442 638)
Қаржылық қызметтен түскен (қаржылық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза табысы	(10 483 330)	(442 638)
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының таза артуы (азаяуы)	65 998 014	(67 264 603)
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларының шамасына ықпалы	(264 776)	2 190 768
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына күтілетін кредиттік залалдардың ықпалы	356	6 645
Кезеңнің басындағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары	59 402 414	112 855 008
Кезеңнің аяғындағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары	125 136 008	47 787 818

Басқарма төрайымының м.а.

Толымбеков Н.Қ.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.





"Нұрбанк" АҚ
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп
2026 жылдың 01-шілде күнгі күй-жай бойынша

(аудиттелмеген)

мың теңге	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Әділ құн резерві	Жер учаскелері мен имараттардың қайта бағалау резерві	Жинақталған залалдар	Капиталдың жиынтығы
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(280 236)	1 065 854	4 868 738	(82 556 235)	70 747 814
Барлық жиынтық табыс						
Кезеңдегі пайда/Залал	-	-	-	-	11 285 533	11 285 533
Басқа жиынтық табыс	-	-	(4 378 203)	-	-	(4 378 203)
Бір жылғы жиынтық пайданың/залалдың жиынтығы	-	-	(4 378 203)	-	11 285 533	6 907 330
Амортизация және шығару нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсім сомасын көшіру	-	-	-	(210 844)	210 844	-
Өз ақияларын сатып алу	-	-	-	-	-	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістердің жиынтығы	-	-	-	(210 844)	210 844	-
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(280 236)	(3 312 349)	4 657 894	(71 059 858)	77 655 144
Барлық жиынтық табыс						
Кезеңдегі пайда/залал					3 928 827	3 928 827
Басқа жиынтық табыс			218 976			218 976
Кезеңдегі барлық жиынтық пайда /залал	-	-	218 976	-	3 928 827	4 147 803
Бақыланбайтын акционерлердің үлесін сатып алу						-
Амортизация және шығару нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсім сомасын көшіру				(875 952)	875 952	-
Меншікті капиталдағы барлық басқа өзгерістер	-	-	-	(875 952)	875 952	-
2026 жылдың 01 шілдедегі күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	- 280 236	- 3 093 373	3 781 942	- 66 255 079	81 802 947

Басқарма төрайымының м.а.

Бас бухгалтер



Толымбеков Н.Қ

Оспанова Г.А.

Алматы қ.

**2026 жылдың 01 шілде күнгі күй-жай бойынша
«Нұрбанк» АҚ шоғырланған қаржылық есептілігіне (аудит өткізілмеген)
түсініктеме хат**

Жалпы ережелер

(а) Ұйымдық құрылым мен қызмет

Бұл шоғырландырылған қаржылық есептілік «Нұрбанк» АҚ («Банк») қаржылық есептілігінен және оның еншілес компанияларының («Топ») қаржылық есептілігінен тұрады. Негізгі еншілес компаниялары лизингтік компания, брокерлік компания және күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алумен айналысатын компания болып табылады.

Банк Қазақстан Республикасында 1992 жылы құрылған. Оның негізгі қызметіне депозиттерді қабылдау, клиенттердің шоттарын ашу және жүргізу, несиелер мен кепілдіктер беру, есеп айырысу-кассалық қызметтерді көрсету, сондай-ақ бағалы қағаздармен және шетел валютасымен операциялар жүргізу кіреді.

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.

2026 жылдың 30 маусымындағы күй-жай бойынша Банктің құрамында 16 филиал мен 44 банктік қызмет көрсету орталығы бар (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 16 филиал мен 47 банктік қызмет көрсету орталығы болған).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

Еншілес кәсіпорындар келесі үлгіде берілген:

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	
			30.06.2026ж.	31.12.2025 ж.
«Нұр-Лизинг»				
Лизингілік	Қазақстан			
компаниясы» ЖШС	Республикасы	Лизинг	100.00	100.00
	Қазақстан	Брокерлік		
«Money Experts» АҚ	Республикасы	қызмет	100.00	100.00

«НБ кұмәнді активтерді басқару жөнiндегi Қазақстан ұйым» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Кұмәнді активтерді басқару	100.00	100.00
--	------------------------	----------------------------	--------	--------

(б) Акционерлер

2026 жылдың 01 шілдесіндегі және 2026 жылдың 01 қаңтарындағы жағдай бойынша келесі акционерлер Банктің орналастырылған дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	30.06.2026 жыл	31.12.2025 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	77,88	77,88
Blanusa Marko	9,98	9,98
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Өрқайсысы 5%-дан жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,17	6,17
	100	100

Қазақстан Республикасында қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

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

Қаржылық есептілікті әзірлеудің негізгі ұстанымдары

(а) ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

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

(б) Құнды анықтау базасы

Шоғырланған 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 Топ атқарушылық валютасы болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Топ жүргізетін көптеген операциялардың және Топтың қызметіне әсер ететін шарттарда онымен байланысқан жағдайлардың мәнін ең жақсы экономикалық тәсілмен қамтиды.

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

Шоғырланған қаржылық есептіліктегі барлық мәліметтер асқан дәлдікпен бүтін мың теңгеге дейін дөңгеленген.

Есептік саясаттың негізгі ережелері

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

Таза пайыздық табыстар

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Тіімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	28,204,797	23,386,835
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	4,969,738	4,951,830
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	3,423,809	4,427,140
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	1,019,673	758,050
Кредиттік мекемелердегі қаражаттар	213	122
Тіімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	37,618,230	33,523,977
Басқа пайыздық кірістер	968	3,232
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің қаражаты	(20,706,172)	(16,513,585)
Реттелген борыш	(1,292,362)	(1,701,336)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(173,375)	(547,500)
Банктер мен басқа қаржы ұйымдарының қаражаттары	(430,053)	(128,774)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(115,008)	(81,182)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(310,960)	(1,254)
	(23,027,930)	(18,973,631)
Таза пайыздық кіріс	14,591,268	14,553,578

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Банктік карталарға/шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	631,861	3,740,596
Аударма операциялары	775,776	1,738,380
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша комиссия	130,624	409,153
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	187,981	286,785
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	175,559	376,189
Инкассация	181	13,886
Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша комиссия	-	6,170
Агенттік комиссиялар	7,805	7,762
Басқасы	79,286	85,955
Комиссиялық шығыстар	1,989,073	6,664,876

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Банктік карталарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(889,627)	(4,533,492)
Аударма операциялары	(81,777)	(231,249)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(30,868)	(14,768)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(13,286)	(15,453)
Басқасы	(16,419)	(12,495)
	(1,031,977)	(4,807,457)
Таза комиссиялық кіріс	957,096	1,857,419

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

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	2,347,193	2,409,014
Борыштық қаржы құралдары	8,167	1,582
	2,355,360	2,410,596

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	30.06.2026 ж.	30.06.2025 ж.
	мың теңге	мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	1,562,101	2,559,273
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(2,693,281)	17,097
	(1,131,180)	2,576,370

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	30.06.2026 ж.	30.06.2025 ж.
	мың теңге	мың теңге
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	150,710	268,450
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен кірістер	280,964	-
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	(537,098)	(10,013)
Негізгі қорларды және материалдық емес активтерді сатудан түскен табыс	661,509	5,861
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	113,347	21,170
	669,432	285,468

Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар

	30.06.2026 ж.	30.06.2025 ж.
	мың теңге	мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(9,096,426)	(6,159,212)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(1,124,003)	(810,393)
	(10,220,429)	(6,969,605)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Тозу және амортизация	(874,685)	(694,477)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(654,342)	(685,207)
Депозиттерді сақтандыру	(510,704)	(432,798)
Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтар	(422,436)	(314,112)
Күзет	(279,306)	(266,213)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(225,423)	(120,755)
Жарнама және маркетинг	(190,269)	(99,333)
Басқа да сақтандырулар	(180,817)	-
Қайырымдылық	(182,527)	(150,532)
Операциялық жалға алу бойынша шығыстар	(160,053)	(124,584)
Көлік шығындары	(132,805)	(104,295)
Инкассацияға жұмсалған шығыстар	(132,236)	(132,077)
Коммуналдық қызметтер	(122,772)	(138,983)
Кәсіби қызметтер	(98,459)	(62,600)
Іссапар шығыстары	(30,291)	(31,113)
Пошта мен курьер шығыстары	(28,976)	(27,742)
Сақтандыру	(18,699)	(157,688)
Кеңсе тауарлары	(16,335)	(48,246)
Баскасы	(323,787)	(308,442)
	(4,465,388)	(3,761,287)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	11,338,349	8,175,711
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	33,294,302	21,269,657
ҚРҰБ-дағы мерзімді депозиттер	58,139,778	-
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	19,000,000	18,700,000
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,618,970	2,847,884
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	422,551	422,872
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	151,330	1,190,765
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	502,415	266,198
Кредиттік рейтингі жоқ	235,984	317,429
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы	2,931,250	5,045,148

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	6,156,138
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	-	6,156,138
«Кері репо» мәмілелері	434,173	57,031
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	125,137,852	59,403,685
Күтілген шығындар бойынша кор	(1,844)	(1,271)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	125,136,008	59,402,414

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

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
--	----------------------------	----------------------------

Үлестік құралдар

Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	23,485	16,153
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	23,485	16,153

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

Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	41,408,241	49,526,475
"Қазақстан орнықтылық қоры" АҚ-ның индекстелген купондық облигациялары	3,739,500	8,839,385
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	4,402,179	4,759,447
ҚРҰБ қысқа мерзімдік ноталар	-	955,874
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	49,549,920	64,081,181
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	364,570	380,883
- ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	1,529,684
- В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	102	102
-Кредиттік рейтингі жоқ	9,068,263	8,753,477
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	9,432,935	10,664,146
Борыштық құралдардың барлығы	58,982,855	74,745,327
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Кредиттік рейтингі жоқ	2,694	2,694
Акциялардың барлығы	2,694	2,694
	58,985,549	74,748,021

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

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	37,812,294	39,917,111
"Байтерек" Ұлттық Басқарушы Холдинг" АҚ-ның купондық облигациялары	5,122,056	5,544,556
Борыштық құралдар барлығы	42,934,350	45,461,667
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(122,816)	(130,014)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	42,811,534	45,331,653

Кредиттік мекемелердегі қаражаттар

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
ҚР ҰБ-дағы шартты депозит	152,899	144,771
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,844,523	1,939,719
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	5,974	7,592
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,416,536	6,045,232
B– бастап B+ дейінгі кредиттік рейтингпен	8,996,777	13,053,459
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	14,416,709	21,190,773
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(47,971)	(33,427)
	14,368,738	21,157,346

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

ҚР ҰБ-дағы шартты депозитке төмендегілер кіреді:

2026 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша 151,223 мың теңге көлеміндегі қаражат (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 124,030 мың теңге), кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен алынған.

2026 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша 1,676 мың теңге көлеміндегі қаражат (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 20,741 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 шешілуі мүмкін.

Клиенттерге берілген кредиттер

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	175,135,660	189,614,623
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	102,043,051	134,260,559
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	277,178,711	323,875,182
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	29,855,584	30,445,237
Ипотекалық кредиттер	25,212,761	19,602,893
Кредиттік карталар	39,968	42,513
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	55,108,313	50,090,643
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	332,287,024	373,965,825
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(25,872,080)	(40,369,786)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	306,414,944	333,596,039

2026 жылдың 01 шілдесіндегі күнгі күй-жай бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын ашып көрсету

	мың теңге			
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	274,774,069	24,906,094	32,606,861	332,287,024
Провизия сомасы	(4,949,400)	(3,460,440)	(17,462,240)	(25,872,080)
Барлығы	269,824,669	21,445,654	15,144,621	306,414,944

2026 жылдың 01 қаңтарындағы күнгі күй-жай бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын ашып көрсету

	мың теңге			
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	318,318,167	7,512,823	48,134,835	373,965,825
Провизия сомасы	(11,749,464)	(685,255)	(27,935,067)	(40,369,786)
Барлығы	306,568,703	6,827,568	20,199,768	333,596,039

Негізгі құралдар

мың.тенге	Жер және ғимарат	Көлік құралдары	Компьютерлік және банктік жабдықтар	Басқасы	Пайдалану құқығы түріндегі активтер	Жиынтығы
Нақты шығындар/ Қайта бағаланған құны						
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	2,456,932	127,825	3,102,976	1,679,907	15,905,899
Түсім	-	1,299,755	30,642	950,976	440,336	2,721,709
Шығыс	-	(29,382)	(15,763)	(227,200)	(157,164)	(429,509)
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	3,727,305	142,704	3,826,752	1,963,079	18,198,099
Түсім	-	143,284	743	132,386	968,594	1,245,007
Шығыс	(1,293,565)	(95,543)	(15,034)	(18,470)	(451,937)	(1,874,549)
2026 жылдың 01 шілдесіндегі күй-жай бойынша қалдық	7,244,694	3,775,046	128,413	3,940,668	2,479,736	17,568,557
Амортизация есептеу және күнсыздану						
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,482,426)	(1,682,633)	(115,914)	(2,497,168)	(740,085)	(6,518,226)
Жыл бойына есептелген амортизация	(106,253)	(219,866)	(2,213)	(171,003)	(662,366)	(1,161,701)
Шығыс	-	29,382	15,763	227,200	131,230	403,575
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,588,679)	(1,873,117)	(102,364)	(2,440,971)	(1,271,221)	(7,276,352)
Жыл бойына есептелген амортизация	(52,034)	(161,408)	(1,866)	(137,203)	(376,693)	(729,204)
Шығыс	47,122	95,409	14,554	19,208	357,152	533,445
2026 жылдың 01 шілдесіндегі күй-жай бойынша қалдық	(1,593,591)	(1,939,116)	(89,676)	(2,558,966)	(1,290,762)	(7,472,111)
Таза баланстық құн						
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	6,949,580	1,854,188	40,340	1,385,781	691,858	10,921,747
2026 жылдың 01 шілдесіндегі күй-жай бойынша	5,651,103	1,835,930	38,737	1,381,702	1,188,974	10,096,446

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	30.06.2026 жыл	31.12.2025 жыл
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	6,310,794	9,238,072
Негізгі құралдардан аударым	-	723,325
Шығыс	(894,003)	(684,478)
Басқа да активтерге аударым	-	(2,966,125)
2026 жылдың 01 шілдесіндегі күй-жай бойынша қалдығы	5,416,791	6,310,794

Басқа да активтер

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	5,195,506	4,790,167
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	1,762,944	1,762,805
Есептелген комиссиялық кіріс	65,946	155,557
Басқа қаржылық активтер	19,312	12,665
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(2,212,766)	(3,053,471)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	4,830,942	3,667,723
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	3,642,221	3,675,557
Материалдық емес активтер	3,004,630	2,670,372
Алдын ала төлем	1,894,269	1,414,585
Материалдар мен қорлар	1,236,556	1,208,650
Табыс салығын қоспағанда, алдыш ала төленген салықтар	1,079,965	946,034
Келешек кезеңдердегі шығыстар	364,805	394,435
Басқа да	-	783
Минус: құнсыздану қоры	(144,597)	(179,501)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	11,077,849	10,130,915
Басқа да активтердің барлығы	15,908,791	13,798,638

Банктер мен басқа да қаржылық институттардың қаржысы

Бұл кестеде 2026 жылдың 01 шілдесіндегі және 2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша ұсынылған банктер мен басқа қаржылық ұйымдардың қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Берілген күні	Өтеу мерзімі	Номиналды сыйақы мөлшерлемесі	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Мемлекеттік ұйымдардан кредиттер мен депозиттер	2014-2018	2023-2035	1%-2.25%	23,337,762	23,506,573
Басқа да қаржылық ұйымдардан ағымдағы шоттар мен депозиттер	2025	2026	2.25%-18%	247,914	6,348,211
				23,585,676	29,854,784

Мемлекеттің ұйымдардан алынған кредиттер мен депозиттерге шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін Дамудан алынған ұзақ мерзімдік қарыздар, корпоративтік бизнесті қаржыландыру үшін ҚДБ-дан алынған ұзақ мерзімдік қарыздар кірді.

Клиенттердің қаражаты

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	42,704,791	61,274,913
- Бөлшек сауда клиенттері	73,036,254	31,306,866
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	170,086,446	176,069,666
- Бөлшек сауда клиенттері	132,967,725	127,811,436
	418,795,216	396,462,881

2026 жылдың 30 маусымындағы күй-жай бойынша Топ клиенттерінің шоттары мен депозиттері түріндегі 42,644,796 мың теңге сома (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 57,742,610 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасы болып табылады.

Шығарылған қарыздық құнды қағаздар

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Номиналды құны	-	10,000,000
Есептелген сыйақы	-	374,125
	-	10,374,125

2026 жылдың 01 шілдесіндегі және 2026 жылдардың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

					Баланстық құн	
	Шығарылған күн	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді мөлшерлемесі	30.06.2026 жыл, мың теңге	31.12.2025 жыл, мың теңге
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,50%	-	10,374,125
					-	10,374,125

* ҚҚБ-да қолданылады

Реттелген қарыз

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Номиналды құны	51,013,137	51,445,678
Дисконт	(22,192,338)	(22,784,164)
Есептелген сыйақы	434,527	1,288,460
	29,255,326	29,949,974
Реттелген облигациялар	29,255,326	29,949,974
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,938,394	2,825,546
	32,193,720	32,775,520

2026 жылдың 01 шілдесіндегі және 2026 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша реттелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

			Баланстық құн			
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купонның номиналды мөлшерлемесі	30.06.2026 жыл, мың теңге	31.12.2025 жыл, мың теңге	
Банктік сектордың қаржылық тұрақтылығын жоғарылату бағдарламасы бойынша реттелген облигациялар	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	20,423,809	20,678,574	
Үшінші шығарылымның девальвация қарқынына индекстелген реттелген облигациялар (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+ девальвация эффекті	8,831,517	9,271,400	

Артықшылық берілген
акциялардағы
міндеттердің
компоненті

	29,255,326	29,949,974
	2,938,394	2,825,546
	32,193,720	32,775,520

*ҚҚБ-да қолданылады

2025 жылдың 27 қарашадағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасы аясында шығарылған, номиналды құны 1 000,00 теңге және жылдық 4% мөлшерлемемен 4 500 000 дана көлеміндегі Банктің NRBNb16 сауда коды бар ISIN KZ2C00006070 субординацияланған купондық облигациялары бойынша Банк тарапынан мерзімінен бұрын ішінара қайта сатып алу және купондық пайыздарды төлеу туралы шешілді.

Басқа да міндеттер

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	2,757,757	2,963,105
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	364,251	942,783
Есептелген операциялық шығындар	947,501	902,743
Электрондық ақша операторларына кредиторлық берешек	724,101	1,504,358
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	4,793,610	6,312,989
Басқа да қаржылық емес міндеттер:		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	2,082,718	1,558,418
Төленуі тиіс басқа да салықтар	2,380,875	1,082,910
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	176,133	538,068
Басқа да транзиттік шоттар	618,281	307,831
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің	987,103	1,036,447
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	6,245,110	4,523,674
Басқа да міндеттердің барлығы	11,038,720	10,836,663

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

Топтың төленген жарғылық капиталы 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша 147 649 693 мың теңгені құрады (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 147 649 693 мың теңге).

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша рұқсат етілген жарғылық капитал 133 700 000 қарапайым акциядан және 300 000 артықшылықты акциядан тұрады (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 133 700 000 қарапайым акция және 300 000 артықшылықты акция). Шығарылған және айналымдағы жарғылық капитал 13 494 068 қарапайым акциядан және 225 695 артықшылықты акциядан тұрады (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 13 494 068 қарапайым акция және 225 695 артықшылықты акция). Акциялардың номиналды құны жоқ.

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

Жер мен ғимараттарды оң бағытта қайта бағалау

Жер мен ғимараттарды оң бағытта қайта бағалауға бастапқы күн мен кейінге қалған корпоративтік салықты есепке алмағанда, активтерді мойындау немесе олардың құнсыздануы тоқтатылған сәтке дейінгі жер мен ғимараттарды оң бағытта берілген жинақталған құндардың арасындағы айырмашылық алынады.

Әділ күн бойынша қор

Әділ күн бойынша қорға басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланған әділ құнды таза өзгертуде жинақталған борышкерлік қаржылық активтер, сондай-ақ осы активтер шығарылған сәтке дейін осы активтер бойынша бағалаушы қорлардың өзгеру шамалары кіреді.

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасы заңнамасының және Топтың 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 найда ретінде көрсетіледі. 2026 бен 2025 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жарияланбады

Топтың 2023 жылғы 27 сәуіріндегі №21 Агенттік қаулысының талаптарына сәйкес пайданы бөлу, дивидендтер төлеу және өз акцияларын сатып алу мүмкіндігі шектеулі.

(г) Акционерлерден сатып алынған жеке акциялар

2026 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша Топ 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2025 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 есептелген санына негізделеді және төмендегідей үлгіде анықталады:

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	3,928,827	4,851,457
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығынын) табысы, теңгеде	291.15	359.53

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 төленген 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 теңгедегі 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 (k_1);
- 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 (k_{1-2});
- 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 (k_2).

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанында күй-жай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- k_1 – кемінде 0.055;
- k_{1-2} – кемінде 0.065;
- k_2 – кемінде 0.080.

Банк 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың

занды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	30.06.2026 ж. мың теңге	31.12.2025 ж. мың теңге
1-деңгей капиталы		
Базалық капитал :		
Жай акциялар түріндегі акционерлік капитал	147,354,537	147,354,537
Өткен жылдардың белгіленбеген нормативтік бекітілген шығындары	(73,165,332)	(85,555,084)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар/түсім	3,681,720	13,213,334
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	(8,029)	624,036
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(3,004,143)	(2,669,536)
Базалық капиталдың барлығы	74,838,877	72,947,411
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	74,838,877	72,947,411
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы реттелген борыш	27,242,078	27,691,664
Банктің сатып алынған меншікті реттелген борыш	(4,500,000)	(4,500,000)
2-деңгей капиталының барлығы	22,742,078	23,191,664
Меншікті капитал	97,580,955	96,139,075
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есеңтелген активтер		
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есеңтелген активтер	291,921,704	341,804,457
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	11,969,715	18,891,010
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	208,535	160,454
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есеңтелген активтер мен шартты міндеттер	4,920,088	5,170,075
Операциялық тәуекел	18,696,466	20,023,231
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есеңтелген активтер	327,716,508	386,049,227
k1	0.228	0.189
k1-2	0.228	0.189
k2	0.298	0.249

Банк инвесторлардың, кредиторлар мен парықтың сенімін 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 тіркейді, әдетте оның мерзімі бес жылға дейін созылады. 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	30.06.2026 ЖЫЛ	31.12.2025 ЖЫЛ
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	83,588,828	59,873,360
Кепілдіктер мен аккредитивтер	15,335,802	24,231,270
Минус: кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ арналған қоры	(2,757,757)	(2,963,105)
Минус: кепілдіктер мен берілген аккредитивтер бойынша кепілдегі ақша қаражаттары	(2,434,650)	(3,071,155)
	93,732,223	78,070,370

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 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 30 маусымындағы аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	466,442	237,707
Өлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	12,454	5,484
	478,896	243,191

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

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 30 маусымындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлеменің орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	30.06.2026 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	31.12.2025 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме , %
Қаржылық жағдай туралы шоғырланған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген кредиттер	-	-	-	-
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	46,837,478	0.0-20.0%	4,943,432	0.0-18.50%
Басқа кредиторлық берешек	-	-	-	-

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 30 маусымындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей.

	30.06.2026 ж. мың теңге	30.06.2025 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	-	24
Пайыздық шығындар	(26,254)	(10,942)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	-	10
Комиссиялық кірістер	5,131	1,984
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1,284)	(9,061)

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Есепті күннен кейінгі оқиғалар жоқ.

2026 жылдың 1 шілдесіндегі жағдай бойынша Банктің бір қарапайым акциясының баланстық құнын есептеу.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

