Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ-ның
ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ есебі
30.09.2026
(мың теңге)

	30/09/2026 (аудиттелмеген)	31/12/2025 (аудиттелген)
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	170.736.675	196.721.999
Басқа банктердегі салымдар	161.862	250.711
Клиенттерге ұсынылған қарыздар	27.052.196	39.071.600
Негізгі мүліктер	7.885.269	7.353.663
Материалдық емес активтер	6.703.348	6.039.308
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	-	916.521
Кейінге қалдырылған салық активтер	2.176.978	2.067.515
Басқа активтер	3.978.439	4.419.045
Активтер қорытындысы	**218.694.767**	**256.840.362**
МІНДЕТТЕР		
Банктердің корреспонденттік шоттары және салымдары	27.021.957	35.630.637
Клиенттердің банктік шоттары және салымдары	79.578.822	92.443.257
Жалға беру бойынша міндеттер	3.745.959	4.302.185
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	1.232.349	-
Басқа міндеттемелер	4.369.425	5.281.168
Міндеттемелер қорытындысы	**115.948.512**	**137.657.247**
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	73.757.000	73.757.000
Бөлінбеген пайда	28.989.255	45.426.115
Капитал қорытындысы	**102.746.255**	**119.183.115**
Міндеттемелер мен меншікті капитал қорытындысы	**218.694.767**	**256.840.362**
Жай акцияның теңгерімдік құны (теңге)	**13.021.5**	**15.340.1**

Д. Забелло — **Басқарма Төрағасы**

И. Ли — **Бас бухгалтердің м.а**

Орындаушы: Маликов А. тел. 6285

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ Е¥-ның
ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ есебі
аяқталған кезең үшін
30.09.2026
(мың теңге)

	Аяқталған кезең үшін 30/09/2026 (аудиттелмеген)	Аяқталған кезең үшін 30/09/2025 (аудиттелмеген)
Тиімді пайыздық ставканы пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім		
Ақша қаражаты және оның баламалары	19.267.494	19.721.312
Клиенттерге несиелер	6.540.257	10.598.743
	25.807.751	**30.320.055**
Пайыздық шығыстар		
Банктердің және өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты	(3.011.993)	(3.367.440)
Клиенттердің қаражаты	(4.163.622)	(5.513.602)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(384.666)	(422.342)
	(7.560.281)	**(9.303.384)**
Кредиттік шығындар бойынша шығыстарға дейінгі таза пайыздық кіріс	**18.247.470**	**21.016.671**
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	(1.562.016)	(3.117.220)
Таза пайыздық кіріс	**16.685.454**	**17.899.451**
Комиссиялық кірістер	4.542.125	4.088.255
Комиссиялық шығыстар	(4.399.286)	(3.400.835)
Амортизацияланған құн бойынша өлшенген қаржылық активтерді өзгертуден таза шығындар тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын	2.747	(55.883)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кіріс:		
- сауда операциялары	34.913.299	30.267.278
- валюталық баптарды қайта бағалау	(2.385.474)	1.022.007
Басқа кірістер	2.700	31.951
Пайызсыз кірістер	**32.676.111**	**31.952.773**
Қызметкерлерге арналған шығыстар	(8.121.169)	(7.201.584)
Басқа операциялық шығыстар	(2.367.204)	(2.097.839)
Тозу және амортизация	(1.113.700)	(1.066.225)
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	(150.016)	(71.005)
Өзге де шығыстар	(366.230)	(335.879)
Пайызсыз шығындар	**(12.118.319)**	**(10.772.532)**
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда	**37.243.246**	**39.079.692**
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	(8.488.371)	(6.171.676)
Кезең ішіндегі пайда	**28.754.875**	**32.908.016**
Салықтарды шегергендегі кезеңдегі өзге де жиынтық кіріс/(шығын)	**-**	**-**
Кезең ішіндегі жиынтық кіріс жиыны	**28.754.875**	**32.908.016**
Акцияға базалық және таратылған пайда (теңгемен)	**3.898,6**	**4.461,7**

Д. Забелло **Басқарма Төрағасы**

И. Ли **Бас бухгалтердің м.а**

Орындаушы: Маликов А. тел. 6285

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы аралық қысқартылған есеп
аяқталған кезең үшін
30/09/2026
(мың теңгемен)

	Ескерту	Аяқталған кезең 30/09/2026 (аудиттелмеген)	Аяқталған кезең 30/09/2025 (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтен ақша ағындары			
Алынған пайыздық кірістер	18	26.246.217	31.284.342
Төленген пайыздық шығыстар	18	(7.191.284)	(8.902.766)
Алынған комиссиялық кірістер		4.546.849	4.105.473
Төленген комиссиялық шығыстар		(4.467.098)	(3.470.901)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі іске асырылған кірістер		34.913.299	30.267.278
Персоналға төленген шығыстар		(8.637.469)	(7.679.185)
Төленген басқа операциялық шығыстар		(2.426.729)	(1.886.481)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін ақша қаражатының түсуі		**42.983.785**	**43.717.760**
Операциялық активтердегі таза азайту/(ұлғайту)			
Қаржы ұйымдарындағы қаражат		127.380	10.939
Клиенттерге несиелер		9.987.204	11.186.944
Басқа активтер		391.752	1.110.455
Операциялық міндеттемелердегі таза (азайту)/ұлғайту			
Банктер мен өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты		(8.595.104)	1.307.133
Клиенттердің қаражаты		(7.824.603)	(23.258.551)
Басқа міндеттемелер		(767.700)	(817.219)
Операциялық қызметтен корпоративтік табыс салығына дейінгі ақшалай қаражаттың таза түсімі		**36.302.714**	**33.257.461**
Төленген корпоративтік табыс салығы		(6.448.964)	(6.340.567)
Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі		**29.853.750**	**26.916.894**
Инвестициялық қызметтен ақша ағындары			
Негізгі құралдарды сатып алу		(1.640.085)	(17.560)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(909.644)	(334.375)
Инвестициялық қызметтегі ақшалай қаражатты таза жұмсау		**(2.549.729)**	**(351.935)**
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары			
Банк акционеріне дивидендтер төлемі		(45.191.735)	(32.376.257)
Жалдау төлемдері		(700.509)	(220.809)
Қаржы қызметіндегі ақшалай қаражатты таза жұмсау		**(45.892.244)**	**(32.597.066)**
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері		(7.397.101)	13.301.628
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өсуі		**(25.985.324)**	**7.269.521**
Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары		196.721.999	164.067.242
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары		**170.736.675**	**171.336.763**
Қолма-қол ақшасыз операциялар			
Кепілдікті төркілеу			110.837

Д. Забелло — **Басқарма Төрағасы**

И. Ли — **Бас бухгалтердің м.а**

Орындаған: Маликов А. тел. 6285

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ

Капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған есеп

аяқталған кезең үшін

30/09/2026

(мың теңгемен)

	Ескерту	Жарғылық капитал	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
31.12.2024		**73.757.000**	**32.610.637**	**106.367.637**
Кезең ішіндегі пайда		-	22.363.047	22.363.047
Дивидендтер жарияланған		-	(32.376.257)	(32.376.257)
30.09.2025		**73.757.000**	**22.597.427**	**96.354.427**
31/12/2025		**73.757.000**	**45.426.115**	**119.183.115**
Кезең ішіндегі пайда		-	28.754.875	28.754.875
Дивидендтер жарияланған	*11*	**-**	(45.191.735)	(45.191.735)
30/09/2026		**73.757.000**	**28.989.255**	**102.746.255**

Д. Забелло **Басқарма Төрағасы**

И. Ли **Бас бухгалтердің м.а**

Орындаған: Маликов А. тел. 6285

Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

2026 жылғы 3 тоқсан
(аудиттелмеген)

Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы
2026 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған кезең үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікке
ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБА
(егер өзгеше көрсетілмесе, мың теңгемен)

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған есеп
Жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған есеп
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы аралық қысқартылған есеп
Капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған есеп

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. Қызмет сипаттамасы 1
2. Қаржылық есептілікті дайындау негізі 1
3. Есеп саясатының негізгі ережелері 2
4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар 2
5. Ақша қаражаттары және олардың баламалары 2
6. Қаржы ұйымдарындағы қаражат 3
7. Клиенттерге несиелер 3
8. Басқа активтер мен міндеттемелер 4
9. Банктер мен өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты 5
10. Клиенттердің қаражаты 5
11. Жарғылық капитал 5
12. Шарттық және шартты міндеттемелер 6
13. Пайыздық кірістер мен шығыстар 6
14. Қызметкерлерге арналған шығыстар және өзге де операциялық шығыстар 6
15. Басқа кірістер 7
16. Салық салу 7
17. Акцияға шаққандағы пайда 8
18. Ақша қаражаттарының қозғалысын талдау 8
19. Есепті күннен кейінгі оқиғалар 9

Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы
2026 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған кезең үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікке
ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБА
(егер өзгеше көрсетілмесе, мың теңгемен)

1 Қызмет сипаттамасы

Банк ВТБ (Қазақстан) акционерлік қоғамы еншілес ұйымы (бұдан әрі мәтін бойынша – «Банк») 2008 жылғы 19 қыркүйекте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылды. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 2026 жылғы 21 тамыз берген, бұрынғы лицензияларды алмастыратын № 1.1.432.147 банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия негізінде жүзеге асырды.

Банк халықтың салымдарын қабылдайды, Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде кредиттер береді және ақша қаражатын аударуды жүзеге асырады, Банктің клиенттері болып табылатын заңды және жеке тұлғаларға басқа да банктік қызметтер көрсетеді.

Банктің бас кеңсесінің тіркелген мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Тимирязев к-сі, 26/29. 2026 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша банктің Қазақстан Республикасының аумағында 12 филиалы болды (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 12 филиалы).

Банк Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының (бұдан әрі – «ҚДКБҚ») қатысушысы болып табылады. ҚДКБҚ-ның негізгі мақсаты Қорға қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда салымшылардың мүдделерін қорғау болып табылады. 2026 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша салымшылар депозиттер бойынша олардың сомасы мен валютасына қарай: теңгемен – 10 миллион теңгеге дейін, шетел валютасымен – 5 миллион теңгеге дейін, теңгемен жинақ салымдары – 20 миллион теңгеге дейін шектеулі сақтандыру өтемін ала алады.

2026 жылғы 30 қыркүйектегі және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің жалғыз акционері «Банк ВТБ» (Ресей) жария акционерлік қоғамы (бұдан әрі мәтін бойынша – «бас компания») болып табылады. Банктің соңғы бақылаушы жағы-Ресей Федерациясының Үкіметі.

2 Қаржылық есептілікті дайындау негізі

Жалпы ережелер

Осы 2026 жылғы 30 қыркүйек аяқталған кезең үшін аралық қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржылық есептілік» халықаралық қаржылық есептілік стандартына («ХҚЕС (IAS)») сәйкес дайындалды.

Бұл аралық қысқартылған қаржылық есептілік басшылық жасаған күтулер мен бағалауларға негізделген Қызметтің үздіксіздігі туралы болжамға сүйене отырып дайындалады. Жеткілікті қаржыландырудың болуы және Банктің өзінің қолданыстағы міндеттемелерін орындауды жалғастыру қабілеті оның қызметінің үздіксіздігі туралы болжам жасау үшін маңызды болып табылады. Деректер күтулері мен бағалауларына бас компанияның болашақ қолдауы, күтілетін болашақ ақша ағындары және болжамды қаржылық нәтижелер сияқты оқиғалар әсер етуі мүмкін. Банк басшылығы Банк өз қызметін жақын болашақта жалғастырады және қажет болған жағдайда бас компания тарапынан қажетті қаржылық қолдау алуға қабілетті деп санайды.

Аралық қаржылық есептілік жылдық қаржылық есептілікте ашылуға жататын барлық мәліметтер мен деректерді қамтымайды және 2026 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің жылдық қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс. Бұл қаржылық есептілік, егер өзгеше көрсетілмесе, мың теңгемен ұсынылған.

Шетел валютасындағы шоттар бойынша ақша қалдықтарын қайта бағалау үшін пайдаланылған ресми айырбас бағамы:

	30 қыркүйек 2026 ж	*31 желтоқсан 2025 ж.*
USD	440.86	505.53
EUR	500.77	593.44
RUB	5.27	6.34

2 Қаржылық есептілікті дайындау негізі (жалғасы)

Құнын анықтауға арналған база

Аралық қаржылық есептілік басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін және пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін әділ құн бойынша көрсетуді қоспағанда, бастапқы құн әдісі бойынша дайындалады.

Функционалдық валюта және қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы

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

Қазақстандық теңге осы қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады. Қаржылық есептіліктің барлық деректері мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектелген.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Сәйкестік туралы өтініш

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде қабылданған Есеп саясаты 2026 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған жыл үшін Банктің жылдық қаржылық есептілігін дайындау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді.

4 Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар

Осы аралық қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банк банктің есеп саясатына және бағалаудағы белгісіздіктің негізгі көздеріне қатысты Банк басшылығының ХҚЕС сәйкес дайындалған 2026 жылғы 30 қыркүйек аяқталған жыл үшін жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезіндегідей елеулі пайымдауларын қолданды. 2026 жылғы 30 қыркүйек жағдай бойынша 2025 жылғы 31 желтоқсанмен салыстырғанда маңызды бухгалтерлік бағалау анықталған негізде елеулі өзгерістер болған жоқ.

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
90 күнге дейінгі мерзімге орналастырылған Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «ҚРҰБ») мерзімді депозиттер	**125 052 951**	156 073 667
ҚРҰБ-дағы ағымдағы шоттардағы қаражат	**37 013 580**	34 435 356
Кассадағы қолма-қол ақша	**5 954 737**	5 437 786
Басқа банктердегі ағымдағы шоттардағы қаражат	**2 980 251**	1 087 797
	171 001 519	197 034 606
Күтілетін кредиттік шығындар (бұдан әрі – «ККШ») үшін бағалау резервін шегергенде	**(264 844)**	(312 607)
	170 736 675	196 721 999

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары (жалғасы)

Минималды резервтерге қойылатын талаптар

ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес ең төменгі резервтік талаптар екінші деңгейдегі банктердің белгілі бір міндеттемелерінің пайызы ретінде есептеледі. Банктер осы талаптарды орташа ең төменгі талаптарға тең немесе одан асатын резервтік активтердің (жергілікті валютадағы ақша қаражаты және ҚРҰБ шоттарындағы қалдықтар) орташа шамасын ұстап тұру жолымен орындауға міндетті. 2026 жылғы 30 қыркүйек жағдай бойынша банктің ең төменгі резервтік талаптары 7 049 361 мың теңгені құрайды (31.12.2025: 5 446 862 мың теңге).

6 Қаржы ұйымдарындағы қаражат

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Пайдалану шектеулі қаражат	**161 899**	251 584
ККШ үшін бағалау резервін шегергенде	**(37)**	(873)
	161 862	250 711

2026 жылғы 30 қыркүйек жағдай бойынша пайдалануға шектелген қаражат 104 404 мың теңге сомасында төлем операцияларын жүргізу қызметтерін ұсынатын ұйымдарға салымдарды қамтыды (31.12.2025: 251 584 мың теңге).

7 Клиенттерге несиелер

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Ірі бизнесті несиелеу	**2 595 463**	5 035 339
Орта бизнесті несиелеу	**2 011 962**	1 634 043
Шағын бизнесті несиелеу	**2 561 450**	2 864 672
Жеке тұлғаларға кредит беру	**27 815 328**	39 155 527
Клиенттерге берілетін несиелердің жалпы сомасы	**34 984 203**	48 689 581
ККШ үшін бағалау резервін шегергенде	**(7 932 007)**	(9 617 981)
Клиенттерге несиелер	**27 052 196**	39 071 600

Клиенттерге кезең бойынша несиелер төменде келтірілген:

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)			*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*		
	1 кезең	*2 кезең*	*3 кезең*	*1 кезең*	*2 кезең*	*3 кезең*
Заңды тұлғаларға несиелер	**2 801 845**	**–**	**4 367 030**	7 634 310	–	1 899 744
ККШ үшін резервті шегергенде	**(10 891)**	**–**	**(1 267 278)**	(42 279)	–	(964 060)
Заңды тұлғалар бойынша жиыны	**2 790 954**	**–**	**3 099 752**	7 592 031	–	935 684
Жеке тұлғаларға кредиттер	**20 971 864**	**662 331**	**6 181 133**	30 289 048	682 620	8 183 859
ККШ үшін резервті шегергенде	**(1 931 147)**	**(351 394)**	**(4 371 297)**	(2 686 761)	(344 286)	(5 580 595)
Жеке тұлғалар бойынша жиыны	**19 040 717**	**310 937**	**1 809 836**	27 602 287	338 334	2 603 264

8 Басқа активтер мен міндеттемелер

Басқа активтер

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Банк қызметі бойынша өзара есеп айырысулар	**1 043 067**	786 658
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	**820 720**	573 034
Басқа алдын ала төлемдер және болашақ кезеңдердің шығындары	**801 236**	1 372 494
Алынған кепіл мүлкі	**566 313**	754 084
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер бойынша аванстар	**328 834**	149 047
Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша дебиторлық берешек	**241 660**	246 384
Алдын ала жалдау ақысы	**133 289**	372 202
Өтеуге мемлекеттік баждар	**95 759**	122 201
Берілген активтер бойынша дебиторлық берешек	**66 135**	20 385
Материалдық қорлар	**55 139**	51 833
Басқалары	**48 829**	209 428
	4 200 981	4 657 750
ККШ үшін бағалау резервін шегергенде	**(222 542)**	(238 705)
	3 978 439	4 419 045

Басқа міндеттемелер

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Есептелген сыйлықақылар	**2 483 937**	3 060 830
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	**493 103**	390 660
Есептелген әкімшілік шығыстар	**291 399**	626 104
Есептелген комиссиялық шығыстар	**197 491**	264 273
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар	**193 808**	133 215
Банк қызметі бойынша өзара есеп айырысулар	**182 079**	153 825
Болашақ кезеңдердің комиссиялық кірістері	**164 517**	152 251
Шартты міндеттемелер бойынша бағалау резерві	**157 013**	173 665
Кәсіби төлем қызметтері	**35 250**	36 280
ҚДКБҚ алдындағы міндеттемелер	**26 136**	30 899
Несиелер бойынша алдын ала төлем	**2 585**	596
Басқалары	**142 107**	258 570
	4 369 425	5 281 168

9 Банктер мен өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Мерзімді салымдар мен несиелер	**24 768 531**	25 721 107
Ағымдағы шоттар	**2 253 426**	9 909 530
	27 021 957	35 630 637

2026 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша мерзімді салымдар мен кредиттер сомасына Бас компаниядан 21 008 774 мың теңге (31.12.2025: 21 019 562 мың теңге) мөлшерінде тартылған банкаралық қарыз кіреді.

2026 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ағымдағы шоттардың сомасына 2 210 749 мың теңге сомасына Бас компанияның корреспонденттік шоты кіреді (31.12.2025: 9 624 516 мың теңге).

10 Клиенттердің қаражаты

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Заңды тұлғалар		
Мерзімді салымдар	**18 241 764**	26 307 856
Ағымдағы шоттар	**30 900 394**	27 908 135
Заңды тұлғалардың қаражатының жиыны	**49 142 158**	54 215 991
Жеке тұлғалар		
Мерзімді салымдар	**26 565 988**	34 190 385
Ағымдағы шоттар	**3 870 676**	4 036 881
Жеке тұлғалардың қаражатының жиыны	**30 436 664**	38 227 266
Клиенттердің жалпы қаражаты	**79 578 822**	92 443 257

2026 жылғы 30 қыркүйектегі және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің қаражаты тиісінше 209 165 мың теңге және 337 076 мың теңге сомасына клиенттерге берілген несиелер бойынша алдын ала төлемдер болып табылады.

11 Жарғылық капитал

2026 жылғы 30 қыркүйектегі және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 7 375 700 дана көлемінде жарияланған және айналымға шығарылған жай акцияларды бас компания бір жай акция үшін 10 мың теңге орналастыру бағасымен толық төлеген.

Жалғыз акционердің 2026 жылғы 30 сәуірдегі шешіміне сәйкес, Банк 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған есепті жыл үшін жай акциялар бойынша 45 191 734 мың теңге мөлшерінде дивидендтер жариялады және төледі.

12 Шарттық және шартты міндеттемелер

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	**11 500 540**	8 683 326
Кепілдіктер	**1 173 733**	1 450 512
Аккредитивтер	**377 126**	–
	13 051 399	10 133 838
ККШ үшін бағалау резервін шегергенде	**(157 013)**	(173 665)
Шарттық және шартты міндеттемелер	**12 894 386**	9 960 173

13 Пайыздық кірістер мен шығыстар

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Тиімді пайыздық мөлшерлememен есептелген пайыздық кіріс		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	**19 267 494**	19 721 312
Клиенттерге несиелер	**6 540 257**	10 598 743
Барлығы пайыздық кірістер	**25 807 751**	30 320 055
Пайыздық шығыстар		
Банктер мен өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты	**(3 011 993)**	(3 367 440)
Клиенттердің қаражаты	**(4 163 622)**	(5 513 602)
Жалдау бойынша міндеттемелер	**(384 666)**	(422 342)
Барлығы пайыздық шығыстар	**(7 560 281)**	(9 303 384)

14 Қызметкерлерге арналған шығыстар және өзге де операциялық шығыстар

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Жалақы және сыйлықақылар	**(7 192 676)**	(6 303 391)
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	**(928 493)**	(898 193)
Қызметкерлерге арналған шығыстар	**(8 121 169)**	(7 201 584)

14 Қызметкерлерге арналған шығыстар және өзге де операциялық шығыстар (жалғасы)

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Әкімшілік шығыстар	**935 518**	857 326
Іссапар шығындары	**227 774**	165 118
Маркетинг және жарнама	**194 997**	163 970
Жалға алу	**182 981**	130 455
Байланыс қызметтері	**172 785**	170 520
Күзет	**143 398**	130 210
Заңгерлік және консультациялық қызметтер	**89 709**	79 016
Көлік	**84 979**	50 197
Инкассация	**73 875**	69 666
ҚДКБҚ-ға жарналар	**48 128**	124 656
Өкілдік шығындар	**35 076**	40 035
Негізгі құралдарды жөндеу және техникалық қызмет көрсету	**20 959**	9 098
Сақтандыру шығындары	560	56
Басқалары	**156 465**	107 516
Басқа операциялық шығындар	**2 367 204**	2 097 839

15 Басқа кірістер

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Бұрын төленген сыйақыны ұстап қалу	**217**	–
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түсетін кірістер	–	546
Операциялық жалдау кірісі	–	9 006
Дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	–	4 961
Кепілдік жарналарды дисконттау	–	4 008
Басқалары	**2 483**	13 430
Барлығы басқа кірістер	**2 700**	31 951

16 Салық салу

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	**8 597 834**	6 629 744
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша табыс - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және қалпына келуі	**(109 463)**	(458 068)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	**8 488 371**	6 171 676

17 Акцияға шаққандағы пайда

Төменде акцияға шаққандағы базалық және таратылған пайданы есептеу кезінде пайдаланылған пайда мен акциялар туралы мәліметтер келтірілген:

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Банк акционеріне тиесілі кезеңдегі таза пайда	**28 754 875**	32 908 016
Бір акцияға шаққандағы базалық және таратылған пайданы анықтау мақсатында жай акциялардың орташа өлшенген саны	**7 375 700**	7 375 700
Акцияға шаққандағы базалық және таратылған пайда (теңгемен)	**3 898.60**	4 461.68

ҚҚБ Листингтік ережелерінде көрсетілген әдіснамаға сәйкес есептелген және 2026 жылғы 30 қыркүйектегі және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бір жай акцияның баланстық құны төменде келтірілген:

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)			*31 желтоқсан, 2025 жыл (аудиттелген)*		
Акция түрі	*Орналастырылған акциялар саны*	*Таза активтер (мың теңгемен)*	*Бір акцияның баланстық құны (теңгемен)*	*Орналастырылған акциялар саны*	*Таза активтер (мың теңгемен)*	*Бір акцияның баланстық құны (теңгемен)*
Қарапайым	**7 375 700**	**96 042 907**	**13 021.5**	7 375 700	113 143 807	15 340.1

18 Ақша қаражаттарының қозғалысын талдау

	30 қыркүйек, 2026 жыл (аудиттелмеген)	*30 қыркүйек, 2025 жыл (аудиттелмеген)*
Алынған пайыздық кірістер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	19 203 694	19 710 741
Клиенттерге несиелер	7 042 523	11 573 601
Барлығы алынған пайыздық кірістер	**26 246 217**	**31 284 342**
Төленген пайыздық шығыстар		
Банктер мен өзге де қаржы ұйымдарының қаражаты	(3 025 569)	(5 494 318)
Клиенттердің қаражаты	(4 165 715)	(3 408 448)
Барлығы төленген пайыздық шығыстар	**(7 191 284)**	**(8 902 766)**

19 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылғы 30 қыркүйектегі аралық қаржылық есептілікке әсер етуі мүмкін, есепті күннен кейін орын алған ешқандай оқиғалар анықталған жоқ.

Басқарма Төрағасы **Д. Забелло**

Бас бухгалтердің м.а **И.Ли**