



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1 833 521	1 662 364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 253	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	1 232 770	874 997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	228 982	216 969
Средства в банках	211 262	103 397
Инвестиции в дочерние компании	137 218	94 421
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4 510 441	3 882 989
Активы по текущему подоходному налогу	-	6 922
Основные средства и нематериальные активы	105 116	70 355
Прочие активы	133 915	90 273
ИТОГО АКТИВЫ	8 399 478	7 002 687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	365 061	273 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 413
Средства клиентов	6 629 595	5 407 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 245	161 264
Обязательства по текущему подоходному налогу	2 340	-
Обязательство по отложенному подоходному налогу	13 077	10 625
Субординированные облигации	-	43 046
Прочие обязательства	469 178	482 315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 589 496	6 378 750
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	63 452	65 842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(26 439)	1 419
Резерв от переоценки основных средств	71	72
Нераспределенная прибыль	772 898	556 604
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	809 982	623 937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	8 399 478	7 002 687

От имени Правления Группы:

Р.В. Владимиров
Президент




А.С. Овсянникова
Вице-президент,
член Правления


А.Т. Нургалиева
Главный
бухгалтер



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ"
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	179 989	153 952
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	730 736	573 798
Процентный расход	<u>(509 315)</u>	<u>(380 888)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	401 410	346 862
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	<u>(84 767)</u>	<u>(68 279)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	316 643	278 583
Доходы по услугам и комиссии	92 686	81 578
Расходы по услугам и комиссии	<u>(46 807)</u>	<u>(37 154)</u>
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	45 879	44 424
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 121	1 173
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(119)	2 179
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	117 939	92 016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках	6 465	(12 351)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 053	(1 626)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	(223)	(538)
(Убыток)/Доход от первоначального признания финансовых инструментов	(2 482)	27 886
Прочие доходы/расходы	<u>(2 109)</u>	<u>(10 458)</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	183 524	142 705
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	500 167	421 288
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(192 390)	(176 091)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	307 777	245 197
Расход по корпоративному подоходному налогу	<u>(67 583)</u>	<u>(50 736)</u>
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	240 194	194 461

От имени Правления Группы:

Р.В. Владимиров
Президент



А.С. Овсянникова
Вице-президент,
член Правления

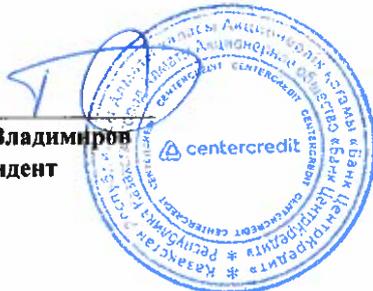
А.Т. Нурғалиева
Главный
бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	240 194	194 461
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг	(28 011)	18 384
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	<u>119</u>	<u>(2 179)</u>
Всего статей прочего совокупного дохода, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(27 892)	16 205
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>30</u>	<u>(228)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	(27 862)	15 977
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/УБЫТОК	212 332	210 438

От имени Правления Группы:

Р.В. Владимир
Президент




А.С. Овсянникова
Вице-президент,
член Правления


А.Т. Нурғалиева
Главный
бухгалтер



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ,
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)**

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	65 842	(14 549)	732	361 474	413 499
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	194 461	194 461
Чистое изменение справедливой стоимости	-	16 205	-	-	16 205
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(228)	-	-	(228)
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(9)	-	9	-
Переоценка основных средств	-	-	(660)	660	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	65 842	1 419	72	556 604	623 937
Остаток на 1 января 2025 года	65 842	1 419	72	556 604	623 937
Чистый (убыток)/прибыль (не аудировано)	-	-	-	240 194	240 194
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(27 892)	-	-	(27 892)
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	30	-	-	30
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	4	-	(4)	-
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(1)	1	-
Выкуп собственных акций (не аудировано)	(2 390)	-	-	(23 897)	(26 287)
Остаток на 31 декабря 2025 года (не аудировано)	63 452	(26 439)	71	772 898	809 982

От имени Правления Группы:

Р.В. Владимиров
Президент




А.С. Овсянникова
Вице-президент,
член Правления


А.Т. Нурғалиева
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по финансовым активам за исключением ссуд, выданных клиентам и банкам	160 985	133 415
Проценты полученные по займам	692 469	543 529
Проценты уплаченные	(477 056)	(357 859)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	90 405	81 245
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(46 392)	(36 694)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными инструментами	8 184	2 709
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	120 687	86 453
Выплаты по прочим расходам	4 374	(8 288)
Операционные расходы уплаченные	(182 013)	(146 697)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	371 643	297 813
ИЗМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	783	(384)
Средства в банках	(110 200)	(54 146)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(753 464)	(923 121)
Прочие активы	(29 302)	(18 017)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90 247	96 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 349)	-
Средства клиентов	1 296 837	1 235 032
Прочие обязательства	15 312	(30 947)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до налогообложения	880 507	602 525
Налог на прибыль уплаченный	(63 321)	(41 851)
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности	817 186	560 674
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	703 695	660 371
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 091 462)	(967 787)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(70 798)	(25 272)
Поступления от продажи основных средств	3 987	1 825
Взносы в уставный капитал дочерних организаций	(42 797)	(25 090)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	(497 375)	(355 953)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций, нетто	(26 287)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	31 576	119 027
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(84 695)	(3 291)
Выкуп и погашения выпущенных субординированных облигаций	(62 153)	(27 337)
Погашение обязательств по аренде	(3 975)	(1 022)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(145 534)	87 377
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	(10 584)	27 031
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	163 693	319 129
<i>Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	7 464	(7 753)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1 662 364	1 350 988
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	1 833 521	1 662 364

От имени Правления Группы:



Р.В. Владимир
Президент

А.С. Овсянникова
Вице-президент,
член Правления

А.Т. Нургалнева
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – «АРРФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 3 февраля 2020 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

12 октября 2023 года Банк получил лицензию на осуществление регулируемой деятельности на территории Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА») в качестве филиала АО «Банк ЦентрКредит» в МФЦА. В соответствии с данной лицензией филиал Банка в МФЦА осуществляет прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.

19 января 2024 года Банк был отнесен к числу системно значимых банков в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системно значимых, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») от 23 декабря 2019 года № 240 и согласно Приказу Председателя НБРК от 19 января 2024 года №17.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 годов количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 декабря 2025 года %	31 декабря 2024 года %
Байсеитов Б. Р.	52.11	49.41
Ли В. С.	12.00	11.38
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	35.89	39.21
	100.00	100.00

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в отдельной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам;
- оценка справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, и средств клиентов при первоначальном признании;
- оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Изменение оценок

В течение 2025 года Банк обновил модели в методологии оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL) по ссудам, предоставленным клиентам и банка. Банк внес следующие изменения в методологию:

- обновление макроэкономической модели: введение нескольких макроэкономических факторов при построении регрессионной модели, введение системы взвешивания базового и стрессового макро сценариев;
- пересмотр коллективных кредитных портфелей в соответствии со стратегией Банка и актуальной продуктовой линейкой;
- изменение подхода к расчёту величины убытка в случае дефолта (показатель LGD) и коэффициента возвратности (Recovery Rate): увеличение до 5 лет горизонта оценки уровня возврата задолженности после выхода в дефолт Recovery Rate, входящего в расчёт показателя LGD, введение зависимости показателя LGD от времени нахождения в дефолте;
- внедрение рейтинговой модели для индивидуально существенных корпоративных заёмщиков для целей оценки вероятности дефолта.

В результате изменения оценок выше резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, увеличился на 20,861 млн тенге.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной отдельной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости за вычетом обесценения в отдельной финансовой отчетности Банка.

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (л).

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отдельном отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отдельном отчете о прибылях и убытках, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в отдельной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

в тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге/евро	593.44	546.74
Тенге/доллар США	505.53	525.11

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, других банках и финансовых организациях, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Суммы остатков в Казахстанской фондовой бирже сверх ограничений по открытым сделкам классифицированы в состав денежных средств, так как нет физических ограничений на данные остатки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банка вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;

изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Если Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Банк также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Банком.

Банк продолжает признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и расходов, возникающих в отношении связанного с ним обязательства.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то связанное с ним обязательство не может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена. Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств и ссуд банков и финансовых организаций.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе ссуд, предоставленных клиентам и банкам. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам

Статьи «Средства в банках», «Ссуды, предоставленные клиентам» отдельного отчета о финансовом положении включает:

- Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отдельного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(и) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Банк проводит переоценку зданий раз в 3-5 лет.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(ii) Собственные активы, продолжение

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	2.00-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	5.60-20.00%
Нематериальные активы	6.67-100.00%

(к) Изъятые имущество

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(л) Обесценение активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отдельной финансовой отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отдельном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отдельном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества была оценена по справедливой стоимости на дату заключения.

(м) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(н) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению займов: Банк признает оценочный резерв под убытки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(o) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственного капитала.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(п) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования.

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (МРМ), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытках Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Прочие стандарты учета

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка:

- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 26* отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в *Примечании 3(л)*.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банка рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта до 100%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов. Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна. Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности. Использование предоставленного лимита. Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений. Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга для индивидуально существенных корпоративных заемщиков:

Категория внутреннего рейтинга	Описание категории внутреннего рейтинга
1	
2	
3	Минимальный кредитный риск
4	(диапазон PD от 0.22% до 0.90%)
5	
6	
7	
8	Низкий кредитный риск
9	(диапазон PD от 0.90% (включительно) до 3.68%)
10	
11	
12	
13	Средний кредитный риск
14	(диапазон PD от 3.68% (включительно) до 15.03%)
15	
16	
17	
18	Высокий кредитный риск
19	(диапазон PD от 15.03% (включительно) до 61.40%)
20	
21	Дефолт
D (Default)	(диапазон PD от 61.40% D (Default) (включительно) до 100%)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Ключевыми макроэкономическими показателями для позиций, подверженных кредитному риску, являются реальные среднемесячные денежные расходы населения, реальный ВВП, обменный курс тенге к российскому рублю, цена на нефть марки Brent и другие (см. информацию ниже о включении прогнозной информации).

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, так и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением межбанковской задолженности и ценных бумаг, по которым этот признак равен 7 дней просрочки. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);

отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в *Примечании 3(e)(ii)*.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевых факторов определены реальные среднемесячные денежные расходы населения, реальный ВВП, обменный курс тенге к российскому рублю, цена на нефть марки Brent и другие.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 8 лет.

Группа использует информацию из внешних источников. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
TONIA	Базовый	70%	16.57
	Стрессовый	30%	19.45
Обменный курс тенге к российскому рублю	Базовый	70%	5.83
	Стрессовый	30%	5.06
Реальные среднемесячные денежные расходы населения	Базовый	70%	60.13
	Стрессовый	30%	59.09
Средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям в свободно конвертируемой валюте до года по новым выдачам	Базовый	70%	7.74
	Стрессовый	30%	9.38
Темп Роста ВВП	Базовый	70%	0.04
	Стрессовый	30%	0.001
Цена на нефть Brent	Базовый	70%	66.14
	Стрессовый	30%	54.13

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD, скорректированную на дисконт-фактор.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется методом регрессионного анализа, позволяющего количественно оценить влияние ключевых макроэкономических переменных на вероятности переходов между стадиями просрочки. Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов являются официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой на основе прогнозных погашений, формируемых в соответствии с договорными условиями. В рамках модели определяется предполагаемая дата дефолта по каждой позиции, после чего величина EAD оценивается как ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта, включая начисленные проценты, амортизацию дисконтов и премий, а также иные договорные изменения величины требования. Данный алгоритм расчета величины EAD применяется для позиций, относящихся к Стадиям 1 и 2. Для позиций, являющихся дефолтными, величиной EAD является валовая балансовая стоимость на отчетную дату. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- сегментация кредитных активов;

признаки реструктуризации.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,531,030	1,500,140	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	211,262	103,397		LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга;
Инвестиционные ценные бумаги	1,460,254	1,089,735	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в *Примечании 3(л)*.

	31 декабря 2025 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,370	-	-	81,370
- с кредитным рейтингом от A- до A+	123,730	-	-	123,730
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,300,034	-	-	1,300,034
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	575	-	-	575
- не имеющие кредитного рейтинга	17,667	8,014	-	25,681
	<u>1,523,376</u>	<u>8,014</u>	-	<u>1,531,390</u>
Оценочный резерв под убытки	(103)	(257)	-	(360)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	<u>1,523,273</u>	<u>7,757</u>	-	<u>1,531,030</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	83,892	-	-	83,892
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,806	-	-	66,806
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,482	-	-	39,482
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30,780	-	-	30,780
- не имеющие кредитного рейтинга	8,780	-	-	8,780
	<u>229,740</u>	-	-	<u>229,740</u>
Оценочный резерв под убытки	(758)	-	-	(758)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>228,982</u>	-	-	<u>228,982</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
- с кредитным рейтингом от AAA	2,002	-	-	2,002
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	142,271	-	-	142,271
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	989,036	-	-	989,036
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	65,195	-	-	65,195
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,454	-	-	6,454
- не имеющие кредитного рейтинга	-	26,314	-	26,314
	<u>1,204,958</u>	<u>26,314</u>	-	<u>1,231,272</u>
Оценочный резерв под убытки	831	12	-	843
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	<u>1,204,958</u>	<u>26,314</u>	-	<u>1,231,272</u>
<i>Средства в банках</i>				
- с кредитным рейтингом от AAA	258	-	-	258
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,526	-	-	26,526
- с кредитным рейтингом от A- до A+	9,905	-	-	9,905
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	159,543	-	-	159,543
- не имеющие кредитного рейтинга	15,036	-	-	15,036
	<u>211,268</u>	-	-	<u>211,268</u>
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
Итого средства в банках	<u>211,262</u>	-	-	<u>211,262</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2025 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс- я кредитно- обесценен- ными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально существенные заемщики с внутренним кредитным рейтингом:</i>					
- от 1 до 5	24,824	-	-	-	24,824
- от 6 до 10	429,730	19,137	-	10,928	459,795
- от 11 до 15	280,558	80,815	692	-	362,065
- от 16 до 20	9,690	2,069	14,593	-	26,352
- 21	-	-	-	321	321
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально несущественные заемщики</i>					
Непросроченные ссуды	404,199	1,199	4,715	588	410,701
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	3,883	227	1,399	85	5,594
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,074	477	16	2,567
- просроченные на срок 61-90 дней	-	762	326	13	1,101
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,948	2	2,950
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	15,682	192	15,874
	1,152,884	106,283	40,832	12,145	1,312,144
Оценочный резерв под убытки	(20,551)	(8,903)	(30,751)	-	(60,205)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,132,333	97,380	10,081	12,145	1,251,939
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	3,199,021	4,632	34,367	4,239	3,242,259
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	37,585	2,011	7,005	389	46,990
- просроченные на срок 31-60 дней	-	12,604	5,276	129	18,009
- просроченные на срок 61-90 дней	-	7,228	3,477	62	10,767
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20,006	154	20,160
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	42,830	308	43,138
	3,236,606	26,475	112,961	5,281	3,381,323
Оценочный резерв под убытки	(51,193)	(5,821)	(79,167)	-	(136,181)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,185,413	20,654	33,794	5,281	3,245,142
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	13,412	-	-	-	13,412
Оценочный резерв под убытки	(52)	-	-	-	(52)
Итого ссуд, предоставленных банкам	13,360	-	-	-	13,360

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в *Примечании 3(л)*.

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AAA	12,047	-	-	12,047
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	212,745	-	-	212,745
- с кредитным рейтингом от A- до A+	149,011	-	-	149,011
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,081,350	-	-	1,081,350
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,891	-	-	1,891
- не имеющие кредитного рейтинга	15,345	35,575	-	50,920
	1,472,389	35,575	-	1,507,964
Оценочный резерв под убытки	(95)	(7,729)	-	(7,824)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,472,294	27,846	-	1,500,140
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	35,454	-	-	35,454
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	158,517	-	-	158,517
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,697	-	-	6,697
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,884	-	-	7,884
- не имеющие кредитного рейтинга	8,660	-	-	8,660
	217,212	-	-	217,212
Оценочный резерв под убытки	(243)	-	-	(243)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	216,969	-	-	216,969
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
- с кредитным рейтингом от AAA	2,002	-	-	2,002
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	58,034	-	-	58,034
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	734,076	-	-	734,076
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	53,721	-	-	53,721
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,769	-	-	8,769
- не имеющие кредитного рейтинга	-	16,164	-	16,164
	856,602	16,164	-	872,766
Оценочный резерв под убытки	213	29	-	242
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	856,602	16,164	-	872,766
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом от AAA	667	-	-	667
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	27,602	-	-	27,602
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3,525	-	-	3,525
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	54,282	-	-	54,282
- не имеющие кредитного рейтинга	17,324	-	-	17,324
	103,400	-	-	103,400
Оценочный резерв под убытки	(3)	-	-	(3)
Итого средства в банках	103,397	-	-	103,397

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2024 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,030,071	125,692	41,002	11,278	1,208,043
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,270	4,220	147	281	8,918
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,047	535	3	3,585
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,762	45	-	1,807
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,742	-	3,742
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	13,360	110	13,470
	<u>1,034,341</u>	<u>134,721</u>	<u>58,831</u>	<u>11,672</u>	<u>1,239,565</u>
Оценочный резерв под убытки	(16,699)	(23,992)	(51,503)	-	(92,194)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>1,017,642</u>	<u>110,729</u>	<u>7,328</u>	<u>11,672</u>	<u>1,147,371</u>
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,643,720	6,124	6,293	346	2,656,483
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	33,952	1,350	1,227	31	36,560
- просроченные на срок 31-60 дней	-	10,060	1,001	2	11,063
- просроченные на срок 61-90 дней	-	7,173	1,256	7	8,436
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	19,006	15	19,021
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,812	13	30,825
	<u>2,677,672</u>	<u>24,707</u>	<u>59,595</u>	<u>414</u>	<u>2,762,388</u>
Оценочный резерв под убытки	(31,070)	(6,425)	(27,223)	-	(64,718)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>2,646,602</u>	<u>18,282</u>	<u>32,372</u>	<u>414</u>	<u>2,697,670</u>
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	29,268	-	-	-	29,268
Оценочный резерв под убытки	(785)	-	-	-	(785)
Итого ссуд, предоставленных банкам	<u>28,483</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,483</u>
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,465	-	-	-	9,465
	<u>9,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,465</u>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	<u>9,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,465</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	806,380	651,018
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	10,372	7,126
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	93,973	69,606
Итого процентные доходы	910,725	727,750
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	730,736	573,798
Проценты по средствам в банках	72,053	76,776
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	13,963	7,570
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	816,752	658,144
Итого процентные доходы	910,725	727,750
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(509,315)	(380,888)
Итого процентные расходы	(509,315)	(380,888)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(434,609)	(315,545)
Проценты по субординированным облигациям	(22,428)	(17,214)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(20,440)	(22,280)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(18,888)	(13,372)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(11,286)	(12,102)
Обязательства по аренде	(1,664)	(375)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(509,315)	(380,888)
	401,410	346,862

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Платежные карты	44,199	36,821
Расчетные операции	27,726	21,280
Реализация страховых полисов	7,472	10,438
Выдача гарантий	6,943	7,168
Кассовые операции	4,221	3,887
Проведение документарных операций	569	447
Кастодиальная деятельность	347	324
Конвертация валюты	13	56
Проведение доверительных операций	28	38
Прочее	1,168	1,119
Итого доходы по услугам и комиссии	92,686	81,578
Платежные карты	(39,332)	(31,762)
Расчетные операции	(5,017)	(3,370)
Кастодиальная деятельность	(448)	(549)
Проведение документарных операций	(375)	(234)
Конвертации валюты	(157)	(44)
Прочее	(1,478)	(1,195)
Итого расходы по услугам и комиссии	(46,807)	(37,154)
	45,879	44,424

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	7,614	5,334

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	8,184	2,709
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	7,937	(1,536)
	16,121	1,173

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Дилинговые операции, нетто	120,687	86,453
Курсовые разницы, нетто	(2,748)	5,563
	117,939	92,016

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Заработная плата	91,495	86,660
Административные расходы	23,713	25,703
Налоги, кроме налога на прибыль	18,666	17,829
Износ и амортизация	16,219	11,757
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	13,547	6,542
Расходы на аренду	6,492	7,603
Телекоммуникации	4,982	3,682
Ремонт и обслуживание оборудования	3,916	2,300
Расходы на рекламу	3,507	2,714
Расходы на охрану и сигнализацию	2,267	1,995
Расходы на инкассацию	1,803	1,536
Расходы на профессиональные услуги	1,198	1,870
Командировочные расходы	969	720
Представительские расходы	297	173
Прочие расходы	3,319	5,007
	192,390	176,091

Расходы на профессиональные услуги за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, включают в себя расходы на оказание аудиторских услуг и расходы на прочие консультационные услуги, предоставленные одной компанией, в размере 246 млн тенге и 168 млн тенге, соответственно (2024 год: 166 млн тенге и 47 млн тенге, соответственно).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	302,491	162,224
Счета типа «ностро» в НБРК	983,317	301,601
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	81,370	212,745
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	98,766	99,226
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	66,027	18,266
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	575	1,891
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,120	31,496
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	256,858	363,624
Оценочный резерв под убытки	(349)	(5,923)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	256,509	357,701
Срочные депозиты в НБРК	250,690	761,483
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом «AAA»	-	12,047
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	24,964	49,785
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	10,432
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,964	72,264
Оценочный резерв под убытки	(11)	(1,901)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	24,953	70,363
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	15,561	8,992
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,833,521	1,662,364

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,523,376 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска; денежные средства и их эквиваленты в размере 8,014 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: денежные средства и их эквиваленты в размере 1,472,389 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска; денежные средства и их эквиваленты в размере 35,575 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, а также срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включенными в санкционный лист, на общую сумму 8,014 млн тенге (31 декабря 2024 года: 27,846 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк разместил средства в 1 банке (31 декабря 2024 года: в 2 банках), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 1,234,007 млн тенге (31 декабря 2024 года: 1,261,715 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимальных резервных требований составляла 343,047 млн тенге (31 декабря 2024 года: 94,613 млн тенге), а сумма резервного актива 350,055 млн тенге (31 декабря 2024 года: 74,702 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,232,770	874,997
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	228,982	216,969
Всего инвестиционных ценных бумаг	1,461,752	1,091,966

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.00-18.31	835,981	0.00-16.70	670,149
Корпоративные облигации	0.0-22.00	234,418	2.00-22.00	125,585
Казначейские облигации США	2.38-4.66	72,184	1.25-2.88	12,380
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		1,498		2,231
Обремененные залогом по ссудам банков				
Казначейские облигации США	0.63-4.03	70,086	1.25-2.88	45,655
Государственные облигации Республики Казахстан	8.66-10.47	18,603	7.20-10.55	18,997
		1,232,770		874,997
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		843		242
		1,232,770		874,997

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	2.00-21.00	95,785	2.00-14.05	30,441
Казначейские облигации США	0.37-4.66	72,755	1.25-2.25	11,615
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-13.75	49,120	0.60-16.70	150,199
Обремененные залогом по ссудам банков				
Казначейские облигации США	1.25	11,137	1.25-2.25	23,839
Государственные облигации Республики Казахстан	8.45	943	8.44-8.45	1,118
		229,740		217,212
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(758)		(243)
		228,982		216,969

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в банках включают:		
- срочный депозит в НБРК от 3 месяцев до 1 года	153,449	39,963
- условный депозит в НБРК	4,876	10,615
- с кредитным рейтингом «AAA»	258	667
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	26,526	27,602
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	9,905	3,525
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,218	3,704
- без кредитного рейтинга	15,036	17,324
Всего средств в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	211,268	103,400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(3)
Всего средств в банках	211,262	103,397

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2025 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,488 млн тенге (31 декабря 2024 года: 4,363 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ»), и 1,388 млн тенге (31 декабря 2024 года: 6,252 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК»), в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», соответственно.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 9,773 млн тенге, а также остатки на счетах для совершения FX сделок на сумму 5,265 млн тенге (31 декабря 2024 года: гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 17,322 млн тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет средства в 1 банке, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2024 года: отсутствуют). Совокупный объем остатков у данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 158,325 млн тенге.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие дочерние компании, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
ТОО «BCC Project»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
ТОО «BCC Leasing»	Республика Казахстан	
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	Страховая деятельность
ТОО «BCC-HUB»	Республика Казахстан	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	Страховая деятельность

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Доля собственности, %	Сумма инвестиций	Доля собственности, %	Сумма инвестиций
ТОО «BCC Project»	100.00	31.288	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	45,264	100.00	35,262
ТОО «BCC Leasing»	100.00	24.805	100.00	24,385
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	92.45	9,908	92.45	8,059
ТОО «BCC-HUB»	100.00	15.953	100.00	3,402
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	100.00	10,000	100.00	10,000
		137,218		94,421
За вычетом резерва под обесценение		-		-
Итого инвестиции в дочерние компании		137,218		94,421

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 года специальная дочерняя компания Банка ТОО «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан. 25 марта 2022 года ТОО «BCC-ОУСА» было переименовано в ТОО «Center Project». 28 августа 2024 года ТОО «Center Project» было переименовано в ТОО «BCC Project».

В течение 2025 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «BCC Project» на общую сумму 17,975 млн тенге путем внесения денежных средств в уставный капитал дочерей компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

АО «BCC Invest» было учреждено в мае 1998 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В течение 2025 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал АО «BCC Invest» на общую сумму 10,002 млн тенге путем приобретения 1,283,403,574 штук простых акций и 1,350,387,260 штук простых акций АО «BCC Invest» по цене 3.90 тенге за простую акцию и 3.70 тенге за простую акцию, соответственно.

В течение 2024 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал АО «BCC Invest» на общую сумму 10,085 млн тенге путем приобретения 1,422,340,270 простых акций АО «BCC Invest» по цене 2,872 тенге за простую акцию.

ТОО «Center Leasing» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Center Leasing» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании. 23 февраля 2024 года ТОО «Center Leasing» было переименовано в ТОО «BCC Leasing».

В течение 2025 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «BCC Leasing» на общую сумму 420 млн тенге путем внесения денежных средств в уставный капитал дочерей компании.

В течение 2024 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «BCC Leasing» на общую сумму 5,393 млн тенге путем передачи основных средств и инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк владел 9.5% простых акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)», которые учитывались в составе «Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в отдельном отчете о финансовом положении.

В мае 2023 года Банк приобрел дополнительный пакет простых голосующих акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» за 3,982 млн тенге, ввиду чего доля Банка в капитале страховой компании увеличилась до 90.1% на дату приобретения. В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» в количестве 55,000 штук, принадлежавших Банку, на простые акции. В результате обмена доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании выросла до 92.45%.

В 2025 году Банк увеличил инвестиции в уставный капитал АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» на общую сумму 1,849 млн тенге путем приобретения простых акций в количестве 51,362 штук по цене 36,000 тенге за простую акцию.

В 2024 году Банк увеличил инвестиции в уставный капитал АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» на общую сумму 1,831 млн тенге путем приобретения простых акций в количестве 50,847 штук по цене 36,000 тенге за простую акцию.

23 января 2024 года Правление АРПФР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней организации – Товарищества с ограниченной ответственностью «BCC-HUB». 9 февраля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица. Основной деятельностью компании ТОО «BCC-HUB» является предоставление ИТ-услуг. Уставный капитал ТОО «BCC-HUB» на 31 декабря 2024 года составил 3,402 млн тенге. В течение 2025 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «BCC-HUB» на общую сумму 12,551 млн тенге путем внесения денежных средств в уставный капитал дочерей компании.

23 июля 2024 года Правление АРПФР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней страховой (перестраховочной) организации Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «BCC Life». 26 июля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица. Основной деятельностью компании АО «BCC Life» является страховая деятельность. Оплата уставного капитала АО «BCC Life» составила 10,000 млн тенге путем приобретения 5,000,000 штук простых акций по цене 2,000 за акцию.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,615,570	3,946,201
Начисленное вознаграждение	77,897	55,752
	4,693,467	4,001,953
За вычетом оценочного резерва под убытки	(196,386)	(156,912)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,497,081	3,845,041
Ссуды, предоставленные банкам	13,324	28,852
Начисленное вознаграждение	88	416
За вычетом оценочного резерва под убытки	(52)	(785)
Итого ссуды, предоставленные банкам	13,360	28,483
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	9,465
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,510,441	3,882,989

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	764,436	(31,045)	733,391
Малый и средний бизнес	547,708	(29,160)	518,548
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,350,228	(26,731)	1,323,497
Потребительские кредиты	826,721	(50,643)	776,078
Автокредитование	674,843	(30,448)	644,395
Бизнес развитие	529,531	(28,359)	501,172
	4,693,467	(196,386)	4,497,081

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	802,967	(67,755)	735,212
Малый и средний бизнес	436,598	(24,439)	412,159
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,186,196	(15,113)	1,171,083
Потребительские кредиты	610,709	(27,543)	583,166
Автокредитование	555,050	(11,520)	543,530
Бизнес развитие	410,433	(10,542)	399,891
	4,001,953	(156,912)	3,845,041

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	763,614	516,351	1,328,164	783,834	645,3	484,950	4,522,224
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	6,041	9,537	16,252	10,0	11,176	53,031
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,567	3,086	6,004	2,8	6,028	20,576
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,101	1,648	4,042	1,9	3,124	11,868
- просроченные на срок 91-180 дней	2	2,962	2,251	7,310	3,6	6,926	23,124
- просроченные на срок более 180 дней	820	18,686	5,542	9,279	10,9	17,327	62,644
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	764,436	547,708	1,350,228	826,721	674,8	529,531	4,693,467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31,045)	(29,160)	(26,731)	(50,643)	(30,44)	(28,359)	(196,386)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	733,391	518,548	1,323,497	776,078	644,3	501,172	4,497,081

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	799,743	408,300	1,165,964	574,008	532,2	384,261	3,864,526
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,308	6,610	8,885	12,432	8,1	7,091	45,478
- просроченные на срок 31-60 дней	777	2,808	2,177	3,972	2,3	2,521	14,648
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,807	1,537	3,006	1,7	2,145	10,243
- просроченные на срок 91-180 дней	40	3,702	2,673	6,939	4,1	5,247	22,763
- просроченные на срок более 180 дней	99	13,371	4,960	10,352	6,3	9,168	44,295
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	802,967	436,598	1,186,196	610,709	555,0	410,433	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67,755)	(24,439)	(15,113)	(27,543)	(11,52)	(10,542)	(156,912)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	735,212	412,159	1,171,083	583,166	543,5	399,891	3,845,041

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2025 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;
- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Банком.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Банк ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Банк предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

Изъятые обеспечение

В течение 2025 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,334 млн тенге (31 декабря 2024 года: 13,254 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2025 года размер изъятого обеспечения составляет 28,992 млн тенге (31 декабря 2024 года: 29,286 млн тенге изъятых активов).

Ссуды, предоставленные банкам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	10,638	25,421
- с рейтингом от «В-» до «В+»	1,656	3,587
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	1,118	260
	13,412	29,268
За вычетом оценочного резерва под убытки	(52)	(785)
	13,360	28,483

Ссуды, предоставленные банкам отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2024 года: 2 заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 137,399 млн тенге.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	3,381,323	2,762,388
Торговля	273,789	241,051
Финансовые услуги	165,666	220,552
Энергетика	131,402	102,566
Аренда недвижимости	125,681	95,648
Металлургия	69,803	70,766
Нефтегазовая промышленность	42,483	67,736
Производство	69,289	55,800
Транспорт и телекоммуникации	63,147	49,203
Образование	55,624	47,683
Промышленное строительство	54,645	44,600
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	54,488	42,763
Пищевая промышленность	46,828	37,340
Добыча и производство драгоценных металлов	26,296	36,012
Жилое строительство	28,343	33,986
Сельское хозяйство	26,536	22,331
Машиностроение	13,145	7,098
Прочее	64,979	64,430
Всего	4,693,467	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,386)	(156,912)
	4,497,081	3,845,041

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года составили:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	9,465	9,301
	-	-	9,465	9,301

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Активы в форме права пользования	Немате- риальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость						
1 января 2024 года	21,860	39,573	10	3,757	28,895	94,095
Приобретения	-	12,344	2,592	506	8,479	23,921
Выбытия	(4,039)	(2,165)	-	(25)	(852)	(7,081)
Перемещения	-	6	(6)	-	-	-
31 декабря 2024 года	17,821	49,758	2,596	4,238	36,522	110,935
Приобретения	4	27,976	6,956	10,795	9,568	55,299
Выбытия	(2,572)	(2,635)	(348)	(299)	(1,038)	(6,892)
Перемещения	3,632	360	(3,992)	-	-	-
31 декабря 2025 года	18,885	75,459	5,212	14,734	45,052	159,342
Накопленный износ, амортизация						
1 января 2024 года	(320)	(17,087)	-	(1,070)	(12,900)	(31,377)
Начисления за год	(279)	(6,171)	-	(802)	(4,505)	(11,757)
Выбытия	48	1,850	-	19	637	2,554
31 декабря 2024 года	(551)	(21,408)	-	(1,853)	(16,768)	(40,580)
Начисления за год	(285)	(8,012)	-	(2,894)	(5,028)	(16,219)
Выбытия	56	2,517	-	-	-	2,573
31 декабря 2025 года	(780)	(26,903)	-	(4,747)	(21,796)	(54,226)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2025 года	18,105	48,556	5,212	9,987	23,256	105,116
31 декабря 2024 года	17,270	28,350	2,596	2,385	19,754	70,355

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Банк переоценивал свои здания и сооружения в течение 2023 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях наличия рынка и затратный подход в отсутствии рыночных аналогов для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2025 и 2024 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 18,970 млн тенге и 18,135 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 15,065 млн тенге и 14,320 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений относится к Уровню 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	20,373	18,874
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	20,140	12,092
Начисленная комиссия	7,614	5,334
	48,127	36,300
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,373)	(2,656)
	44,754	33,644
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	43,293	22,176
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	12,785	6,944
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	279	319
Прочие активы	40	419
	56,397	29,858
Долгосрочные прочие финансовые активы		
Изытое обеспечение	28,992	29,286
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	6,146	-
	91,535	59,144
Резерв под убытки	(2,374)	(2,515)
	89,161	56,629
	133,915	90,273

В мае 2020 года Банк заключил договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 10,006 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Банка. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. 13 декабря 2024 года был подписан акт приемки объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». В течение 2024 года Банк признал на балансе имущество на сумму 5,494 млн тенге из общей суммы дебиторской задолженности по договору совместного сотрудничества.

Прочие расходы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включают в себя расходы на благотворительность в размере 6,600 млн тенге, из которых 5,490 млн тенге относятся к оказанию благотворительной помощи пострадавшим от паводков в г. Уральск.

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие финансовые активы в размере 44,476 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: 32,354 млн тенге), 347 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: 1,499 млн тенге), 3,304 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска и (31 декабря 2024 года: 2,447 млн тенге).

Изытое обеспечение

Изытое обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов были использованы сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета банков		142,160		120,710
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-12.50	153,094	1.00-12.50	96,043
Займы, полученные от международных кредитных организаций	13.10-17.50	67,244	12.15-14.70	54,574
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		2,553		1,723
		365,061		273,060

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «Фонд Развития Промышленности» (далее – АО «ФРП»), АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – АО «АКК») на сумму 92,395 млн тенге под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2026-2040 гг., 19,703 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 14,555 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году и 26,441 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2026-2040 годов, соответственно (31 декабря 2024 года: 49,904 млн тенге, 19,997 млн тенге, 17,958 млн тенге и 8,184 млн тенге, соответственно).

В течение 2025 и 2024 годов Банк осуществил платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение 2025 года Банк получил долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 45,476 млн тенге под 2.0% годовых со сроком погашения в 2033-2040 годах (2024 год: 14,767 млн тенге под 2.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2035 годах). Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение 2025 года Банк выплатил долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 2,985 млн тенге под 1.0%-8.5% годовых (2024 год: 1,170 млн тенге под 1.0%-8.78% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов долгосрочные ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 10,664 млн тенге и 5,994 млн тенге, соответственно.

В течение 2024 года Банк получил долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 9,320 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 годах. Ссуды, полученные от АО «БРК», предназначены для дальнейшего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение 2025 года Банк выплатил долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 294 млн тенге под 1.0% годовых (2024 год: 134 млн тенге под 1.0% годовых).

В течение 2025 года Банк выплатил долгосрочные ссуды от АО «ФРП» на сумму 3,403 млн тенге под 1.0% годовых (2024 год: 9,542 млн тенге под 1.0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 8,882 млн тенге (31 декабря 2024 года: 14,121 млн тенге).

В течение 2025 года Банк получил ссуды от АО «АКК» на сумму 32,726 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2026-2040 годах (2024 год: 12,184 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025-2026 годах). Ссуды получены для дальнейшего финансирования субъектов агропромышленного комплекса.

В течение 2025 года Банк выплатил ссуды от АО «АКК» на сумму 14,470 млн тенге под 1.5% годовых (2024 год: 6,431 млн тенге под 1.5% годовых).

Банк должен соблюдать определенные требования (ковенанты) по выполнению условий долгосрочных ссуд, полученных от банков и финансовых организаций. Данные ковенанты включают в себя соблюдение пруденциальных нормативов НБРК, поддержание международного кредитного рейтинга Банка, выполнение определенного уровня коэффициентов ликвидности и соответствующего уровня капитала и прочие требования. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не допускал нарушений по данным требованиям.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее – «Программа»)

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

соглашению между АО «ФРП ДАМУ» и Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате ссуды АО «ФРП ДАМУ» не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от АО «ФРП ДАМУ».

Руководство Банка считает, что финансовых инструментов, подобных ссудам, полученным от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.5% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.5% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» (далее – АО «ЕБРР») под 13.10% -17.50% годовых со сроком погашения в 2026-2028 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк получил займы от АО «ЕБРР» на сумму 36,445 млн тенге под 14.75%-17.50% годовых со сроком погашения в 2028 году. В течение 2025 года Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 23,671 млн тенге под 13.75%-17.08%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк получил займы от АО «ЕБРР» на сумму 28,044 млн тенге под 13.10%-13.75% годовых со сроком погашения в 2027 году. В течение 2024 года Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 19,632 млн тенге под 12.15%-14.70%.

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 81,223 млн тенге (31 декабря 2024 года: 69,494 млн тенге).

Банк должен соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий займов, полученных от международных кредитных организаций. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты отношения обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не допускал нарушений по данным ковенантам.

Корреспондентские счета банков

На 31 декабря 2025 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 124,420 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 17,740 млн тенге (31 декабря 2024 года: вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 110,186 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 10,524 млн тенге).

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты	4,424,220	3,705,648
Депозиты до востребования	2,170,726	1,674,958
	6,594,946	5,380,606
Начисленное вознаграждение	34,649	26,421
	6,629,595	5,407,027

На 31 декабря 2025 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 164,252 млн тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Банком (31 декабря 2024 года: 115,693 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2024 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 201,954 млн тенге (31 декабря 2024 года: 120,904 млн тенге).

В течение 2025 года Банк запустил новый кредитный продукт с дополнительным обеспечением в виде залога – депозита денежных средств клиента. Номинальная ставка по данному депозиту составляет 0.1% годовых, срок размещения варьируется от 3 до 15 лет в зависимости от срока соответствующей ссуды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Данные депозиты были признаны по справедливой стоимости в размере 8,949 млн тенге на дату первоначального признания. Справедливая стоимость была оценена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных ставок от 17.13% до 17.88% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью данных депозитов при первоначальном признании на общую сумму 48,976 млн тенге была признана в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе «Чистого убытка от первоначального признания финансовых инструментов». По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость депозитов, являющихся залогом по ссудам нового кредитного продукта, составила 7,751 млн тенге.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-13/11/2024	25/10/2026-13/11/2034	8.0-12.5	93,412	8.0-12.0	142,850
	Доллары США	10/12/2025	10/12/2026	-	15,131	-	16,665
					108,543		159,515
Начисленное вознаграждение					1,702		1,749
					110,245		161,264

В соответствии с решением Правления Банка в ноябре 2024 года Группа разместила облигации общей номинальной стоимостью 100,000 млн тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 8.00% годовых. Данные облигации были признаны по справедливой стоимости в размере 72,114 млн тенге на дату первоначального признания. Справедливая стоимость была оценена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки 13.50% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций при первоначальном признании на общую сумму 27,886 млн тенге была признана в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе «Дохода от первоначального признания финансовых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов балансовая стоимость данных облигаций равна 74,735 млн тенге и 73,351 млн тенге, соответственно.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Фиксированная ставка	Тенге	29/09/2015-03/11/2017	29/09/2025-03/11/2032	-	-	4.0-10.0	42,233
Начисленное вознаграждение					-		813
					-		43,046

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.0 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15.0% годовых, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге.

В соответствии с решением Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска Облигаций, Банк произвел досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20,000 млн тенге в декабре 2024 года. В результате досрочного погашения Банк признал убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в отдельном отчете о прибылях или убытках на сумму 9,842 млн тенге.

В соответствии с решениями Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска Облигаций, Группа произвела досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере 10,000 млн тенге в апреле 2025 года, а также досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере 30,000 млн тенге в августе 2025 года. В результате досрочного погашения Банк признал убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в отдельном отчете о прибылях или убытках на общую сумму 18,854 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка отсутствует задолженность по данным Облигациям (31 декабря 2024 года: 20,569 млн тенге).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство от продолжающегося участия	394,013	409,889
Расчеты по прочим операциям	29,967	31,160
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	8,736	14,724
Обязательства по выпущенным гарантиям	8,183	5,763
Резервы по гарантиям и аккредитивам	1,064	3,826
Обязательство по аренде	10,952	2,733
Начисленные комиссионные расходы	2,917	2,502
	455,832	470,597
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,795	7,650
Прочие нефинансовые обязательства	5,551	4,068
Итого прочие обязательства	469,178	482,315

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

7 апреля 2025 года Совет директоров Банка утвердил выкуп простых размещенных акций Банка в период с 15 апреля 2025 года по 31 декабря 2025 года в количестве 15,900,000 штук по цене 2,200 тенге за одну простую акцию. За вышеуказанный период Банк выкупил 11,948,384 штуки простых акций общей стоимостью 26,287 млн тенге. Разница между стоимостью выкупа простых акций и их номинальной стоимостью на общую сумму 23,897 млн тенге уменьшила нераспределенную прибыль Банка и была отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(11,948,384)	176,080,651
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

По состоянию на 31 декабря 2025 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленный уставный капитал	Итого
Простые акции	65,753	(1,134)	63,363
Привилегированные акции	89	-	89
	65,842	(1,134)	63,452

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	188,029,035
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка состоял из:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Итого
Простые акции	65,753	65,753
Привилегированные акции	89	89
	65,842	65,842

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом: $R = (b + 3.5\%) \times 300$, где

R – гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b - базовая ставка НБРК. Размер базовой ставки определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям. При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям.

Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям, не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года Количество, в тысячах	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года Количество, в тысячах
Простые акции на начало года	188,029	188,029
Выкуп простых акций	(11,948)	-
Простые акции на конец года	176,081	188,029
Привилегированные акции на начало года	295	295
Выкуп привилегированных акций	-	-
Привилегированные акции на конец года	295	295

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, на покрытие ожидаемых будущих убытков.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в отдельном отчете о финансовом положении Банка, составляет 4,981 млн тенге.