



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная отдельная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Процентный доход	105,473	42,162
Процентный доход по займам	269,024	129,251
Процентный расход	(196,288)	(87,982)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	178,209	83,431
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(31,139)	(33,401)
Чистый процентный доход	147,070	50,030
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,432	(8,744)
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	443	384
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	37,713	41,529
Доходы по услугам и комиссии полученные	62,987	30,039
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(26,743)	(11,628)
Дивидендный доход (приобретение ДК)	-	81,000
Прочие доходы/расходы	(5,890)	(2,718)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(25,094)	(3,831)
Чистый непроцентный доход	44,848	126,031
Операционные доходы	191,918	176,061
Операционные расходы	(82,760)	(46,480)
Операционная прибыль до налогообложения	109,158	129,581
Расходы по налогу на прибыль	(9,919)	(2,405)
Чистая прибыль	99,239	127,176

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Чистая прибыль	99,239	127,176
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ УБЫТОК		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,141	(14,014)
Прибыль/убыток переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(443)	(384)
Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль	3,698	(14,398)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /УБЫТОК	102,937	112,778

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

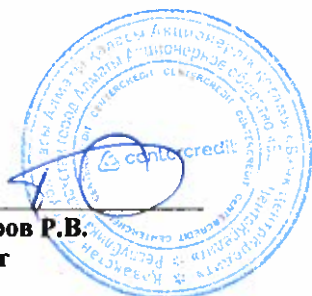
Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	925,278	1,116,217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,452	-
Инвестиционные ценные бумаги	866,992	913,415
Инвестиции в дочерние компании	58,788	54,229
Средства в банках	79,232	54,536
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,784,322	2,061,798
Активы по текущему подоходному налогу	4,086	496
Основные средства и нематериальные активы	56,590	57,408
Прочие активы	70,380	63,548
ИТОГО АКТИВЫ	4,847,120	4,321,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	209,407	151,885
Средства клиентов и банков	3,595,711	3,277,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,117	98,309
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10,463	11,151
Субординированные облигации	63,360	60,539
Прочие обязательства	513,913	447,806
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,469,971	4,047,435
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	65,842	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(19,622)	(23,320)
Резерв от переоценки основных средств	733	829
Нераспределенная прибыль	330,196	230,861
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	377,149	274,212
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4,847,120	4,321,647



Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2021 года	65,842	(1,108)	354	82,199	147,287
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	127,176	127,176
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(14,398)	-	-	(14,398)
Переоценка основных средств	-	-	(11)	11	-
Эффект на капитал от слияния с ЕСВ	-	-	-	3,693	3,693
30 сентября 2022 года	65,842	(15,506)	343	213,079	263,758
31 декабря 2022 года	65,842	(23,320)	829	230,861	274,212
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	99,239	99,239
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,698	-	-	3,698
Переоценка основных средств	-	-	(96)	96	-
30 сентября 2023 года	65,842	(19,622)	733	330,196	377,149

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	101,962	37,294
Проценты, полученные по займам	254,222	119,916
Проценты уплаченные	(185,629)	(77,277)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	63,164	30,290
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(28,712)	(11,967)
Прочие доходы/расходы полученные/уплаченные	(5,888)	(1,663)
Операционные расходы уплаченные	(46,192)	(35,365)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	152,927	61,228
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	244	(8,745)
Средства в банках	(24,579)	(13,160)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(713,368)	(488,715)
Прочие активы	(10,008)	(6,797)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	56,060	54,021
Средства клиентов и банков	308,319	1,072,901
Прочие обязательства	27,540	(2,013)
	(355,792)	607,492
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(202,865)	668,720
Налог на прибыль уплаченный	(14,197)	(3,865)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(217,062)	664,855
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,393)	(6,424)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	2,879,658	1,464,817
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2,818,905)	(1,647,458)
Инвестиции в дочерние компании	-	(1,027)
Дивиденды, полученные от дочерней компании	-	80,000
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	52,298
Приобретение дочерней компании	(3,982)	(50,000)
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности	50,378	(107,794)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(23,962)	(30,823)
Погашение обязательств по аренде	(1,969)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(25,931)	(30,823)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	1,676	36,416
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(190,939)	562,654
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,116,217	260,602
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	925,278	823,256

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г. Алматы

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «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 (АРРФР). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 03 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.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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 «CenterProject»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia В@R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	Страховая деятельность

	30 сентября 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «CenterProject»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	21,177	100.00	21,177
ТОО «Center Leasing»	100.00	18,992	100.00	19,739
АО «Страховая компания «Sinoasia В@R» (Синоазия БиЭндАр)»	92.45	5,306	-	-
Итого инвестиции в дочерние компании		58,788		54,229

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. ТОО «BCC-ОУСА» 25 марта 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Project».

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.

ТОО «Центр Лизинг» 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 «Центр Лизинг» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании. ТОО «Центр Лизинг» 24 июня 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Leasing».

АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)». По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк владел 9.5% 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 консолидированном отчете о финансовом положении. В мае 2023 года Банк приобрел дополнительный пакет простых голосующих акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», 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 АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» выросла до 92.45%.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит».

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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с отдельной

финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принцип начисления

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности по факту их совершения независимо от времени оплаты.

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.

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	<u>30 сентября 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Тенге/евро	503.51	492.86
Тенге/доллар США	474.47	462.65

Оценка непрерывности деятельности Группы

Отдельная финансовая отчетность составлена предполагая, что Банк действует на основании принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы подразделений, осуществляющих обработку операций клиентов, бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, службы «Call-center».

Ответственность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку

уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Кредитный риск – это возможность потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. У Банка имеются активы, подверженные кредитному риску. Банк осуществляет управление данными активами через количественную и качественную оценку, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка. Дополнительно Банк устанавливает отраслевые лимиты, лимиты на позицию, уровни рискованных показателей в рамках утвержденного риск-аппетита. Кредитный риск является неотъемлемой частью осуществления деятельности и реализации стратегии развития Банка.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средства для выполнения своих обязательств. Данный риск возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников фондирования, которая состоит из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов. Несмотря на то, что на текущий момент Банк не видит значительных рисков в части ликвидности, но при этом Банк уделяет пристальное внимание к данному риску.

Операционный риск неизбежно возникает в деятельности Банка и включает в себя различные аспекты риска, такие как риски персонала, риски бизнес-процессов, риски информационных технологий и безопасности. Банк управляет данным риском посредством вовлечения всех работников и руководства Банка в процесс управления операционными рисками, распределение полномочий и ответственности между сотрудниками и руководителями различных уровней, обеспечением их необходимыми ресурсами и установлением порядка взаимодействия.

Валютный риск. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Банк по управлению рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, stop-loss дневной, а также лимиты на сделки и контрагентов.

Процентный риск. Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке, влияющих на позиции Банка. Процентный риск присущ деятельности Банка, т.к. процентный доход является основной составляющей совокупного дохода Банка. Банк оказывает пристальное внимание к данному виду риска в виду того, что значительная часть активов и обязательств Банка подвержены процентному риску. Основными способами управления данным видом риска посредством установления лимитов на доразию портфелей, оценки чувствительности доходов и балансовой структуры к изменению процентных ставок на рынке, а также определения стоимости фондирования в зависимости от срочности.

3. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные клиентам	2,706,018	2,047,931
Начисленное вознаграждение	38,336	36,116
	2,744,354	2,084,047
За вычетом оценочного резерва под убытки	(106,035)	(109,153)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,638,319	1,974,894
Ссуды, предоставленные банкам	23,970	13,719
Начисленное вознаграждение	227	109
За вычетом оценочного резерва под убытки	(639)	(104)
Итого ссуды, предоставленные банкам	23,558	13,724
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	122,445	73,180
	2,784,322	2,061,798

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	562,560	(50,118)	512,442
Малый и средний бизнес	329,095	(14,899)	314,196
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	843,246	(10,331)	832,915
Потребительские кредиты	439,916	(21,518)	418,398
Бизнес развитие	220,960	(7,101)	213,859
Автокредитование	348,577	(2,068)	346,509
	2,744,354	(106,035)	2,638,319

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	497,803	(62,642)	435,161
Малый и средний бизнес	269,789	(7,415)	262,374
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	629,998	(6,769)	623,229
Потребительские кредиты	382,996	(25,375)	357,621
Бизнес развитие	154,760	(6,707)	148,053
Автокредитование	148,701	(245)	148,456
	2,084,047	(109,153)	1,974,894

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	549,781	303,320	827,576	402,894	203,944	342,232	2,629,747
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	4,818	5,367	7,860	10,958	4,424	3,811	37,238
- просроченные на срок 31-60 дней	1,104	693	1,789	2,908	1,195	900	8,589
- просроченные на срок 61-90 дней	8	2,509	1,019	2,512	835	389	7,272
- просроченные на срок 91-180 дней	6,077	2,582	1,340	5,601	2,181	756	18,537
- просроченные на срок более 180 дней	772	14,624	3,662	15,043	8,381	489	42,971
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	562,560	329,095	843,246	439,916	220,960	348,577	2,744,354
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50,118)	(14,899)	(10,331)	(21,518)	(7,101)	(2,068)	(106,035)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	512,442	314,196	832,915	418,398	213,859	346,509	2,638,319

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	479,776	247,485	619,918	341,925	140,801	146,929	1,976,834
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	7,278	3,354	3,554	9,023	2,542	1,219	26,970
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,601	1,122	2,656	1,015	195	7,589
- просроченные на срок 61-90 дней	-	372	746	2,571	397	43	4,129
- просроченные на срок 91-180 дней	292	2,225	963	7,254	1,388	131	12,253
- просроченные на срок более 180 дней	10,457	13,752	3,695	19,567	8,617	184	56,272
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	497,803	269,789	629,998	382,996	154,760	148,701	2,084,047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62,642)	(7,415)	(6,769)	(25,375)	(6,707)	(245)	(109,153)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	435,161	262,374	623,229	357,621	148,053	148,456	1,974,894

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк имеет 2 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2022 года: 3), остатки по кредитам, которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 129,057 млн. тенге, (31 декабря 2022 года: 147,250 млн. тенге).

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

	<u>30 сентября 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Физические лица	1,852,699	1,316,455
Торговля	164,532	171,503
Финансовые услуги	142,351	77,501
Энергетика	81,806	74,346
Аренда недвижимости	76,118	63,312
Производство	46,812	43,837
Промышленное строительство	40,978	36,039
Добыча и производство драгоценных металлов	39,550	26,141
Нефтегазовая промышленность	41,818	39,157
Транспорт и телекоммуникации	36,336	25,297
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35,789	42,498
Жилое строительство	31,676	23,774
Пищевая промышленность	27,427	27,473
Сельское хозяйство	23,419	10,512
Металлургия	17,428	14,060
Машиностроение	4,924	3,474
Прочее	80,691	88,668
Всего	2,744,354	2,084,047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106,035)	(109,153)
	2,638,319	1,974,894

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября и 31 декабря 2022 года.

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.

	30 сентября 2023 года				
	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	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	660,343	151,814	29,020	11,924	853,101
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,813	2,360	12	-	10,185
- просроченные на срок 31-60 дней	172	1,566	49	10	1,797
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,278	1,239	-	2,517
- просроченные на срок 91-180 дней	468	-	8,191	-	8,659
- просроченные на срок более 180 дней	32	-	15,200	164	15,396
	668,828	157,018	53,711	12,098	891,655
Оценочный резерв под убытки	(6,923)	(20,408)	(37,686)	-	(65,017)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	661,905	136,610	16,025	12,098	826,638
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,770,216	3,186	2,652	592	1,776,646
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	25,421	575	1,006	51	27,053
- просроченные на срок 31-60 дней	-	6,367	410	15	6,792
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,166	579	10	4,755
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	9,842	36	9,878
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	27,431	144	27,575
	1,795,637	14,294	41,920	848	1,852,699
Оценочный резерв под убытки	(14,914)	(3,357)	(22,747)	-	(41,018)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,780,723	10,937	19,173	848	1,811,681

31 декабря 2022 года

	Стадия 2		Стадия 3		Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>						
Непросроченные ссуды	551,194	121,105	42,661	12,301		727,261
Просроченные ссуды:						
- просроченные на срок менее 30 дней	2,350	102	8,092	88		10,632
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,711	890	-		2,601
- просроченные на срок 61-90 дней	-	353	5	14		372
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,513	4		2,517
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	23,602	607		24,209
	553,544	123,271	77,763	13,014		767,592
Оценочный резерв под убытки	(3,270)	(13,934)	(52,804)	(49)		(70,057)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	550,274	109,337	24,959	12,965		697,535
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>						
Непросроченные ссуды	1,242,603	3,971	2,173	826		1,249,573
Просроченные ссуды:						
- просроченные на срок менее 30 дней	14,713	1,028	506	91		16,338
- просроченные на срок 31-60 дней	-	4,558	402	28		4,988
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,169	560	28		3,757
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	9,576	160		9,736
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	31,631	432		32,063
	1,257,316	12,726	44,848	1,565		1,316,455
Оценочный резерв под убытки	(10,548)	(2,914)	(25,254)	(380)		(39,096)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,246,768	9,812	19,594	1,185		1,277,359

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составили:

	30 сентября 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	122,445	122,421	33,434	32,587
Дисконтные ноты НБРК	-	-	3,002	3,002
Прочее	-	-	36,744	36,232
	122,445	122,421	73,180	71,821

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 октября 2023 г. 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 будет осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.