



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная отдельная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)
Процентный доход	88,707	74,157
Процентный доход по займам	342,399	258,113
Процентный расход	(230,076)	(171,192)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	201,030	161,078
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(44,363)	(34,989)
Чистый процентный доход	156,667	126,089
Доходы по услугам и комиссии полученные	43,476	40,343
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(21,194)	(18,933)
Чистый комиссионный доход	22,282	21,410
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,862	4,774
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(452)	1,479
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	60,592	28,719
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках	5,138	(4,800)
Резерв по обязательствам кредитного характера	276	2,618
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	(49)	45
Прочие доходы/расходы	1,188	(3,639)
Чистый непроцентный доход	94,837	50,606
Операционные доходы	251,504	176,695
Операционные расходы	(90,993)	(74,238)
Операционная прибыль до налогообложения	160,511	102,457
Расходы по налогу на прибыль	(23,142)	(18,097)
Чистая прибыль	137,369	84,360



Тенизов Р.Б.
Вице-президент, член Правления
член Правления
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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)
Чистая прибыль	137,369	84,360
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ УБЫТОК		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	(34,152)	1,316
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	452	(1,479)
Всего статей прочего совокупного дохода, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(33,700)	(163)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(131)	-
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(131)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /УБЫТОК	103,538	84,197



Тенизов Р.Б.
 Вице-президент, член Правления
 член Правления
 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 ИЮНЯ 2025 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	30 июня 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,436,186	1,662,364
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	997,897	874,997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	279,729	216,969
Инвестиции в дочерние компании	110,993	94,421
Средства в банках	89,733	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,072,584	3,882,989
Активы по текущему подоходному налогу	10,517	6,922
Основные средства и нематериальные активы	79,646	70,355
Прочие активы	109,624	90,273
ИТОГО АКТИВЫ	7,186,909	7,002,687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	311,431	273,060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	213	1,413
Средства клиентов и банков	5,456,436	5,407,027
Выпущенные долговые ценные бумаги	162,245	161,264
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10,231	10,625
Субординированные облигации	39,168	43,046
Прочие обязательства	505,997	482,315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,485,721	6,378,750
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	63,452	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(32,409)	1,419
Резерв от переоценки основных средств	72	72
Нераспределенная прибыль	670,073	556,604
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	701,188	623,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7,186,909	7,002,687



Тенизов Р.Б.
Вице-президент, член Правления
член Правления
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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКО 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
01 января 2024 года	65,842	(14,549)	732	361,474	413,499
Чистая прибыль/(убыток)	-	-	-	84,360	84,360
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(163)	-	-	(163)
Переоценка основных средств	-	-	(605)	605	-
30 июня 2024 года	65,842	(14,712)	127	446,439	497,696
01 января 2025 года	65,842	1,419	72	556,604	623,937
Чистая прибыль/(убыток)	-	-	-	137,369	137,369
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(33,700)	-	-	(33,700)
Чистое изменение справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(131)	-	-	(131)
Перенос суммы от переоценки долевого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3	-	(3)	-
Выкуп собственных акций	(2,390)	-	-	(23,897)	(26,287)
30 июня 2025 года	63,452	(32,409)	72	670,073	701,188

Тенизов Р.Б.
Вице-президент, член Правления
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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	77,684	63,850
Проценты, полученные по займам	326,725	242,288
Проценты уплаченные	(218,475)	(164,156)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	41,041	39,808
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(21,160)	(19,048)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	5,961	3,606
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	65,558	27,360
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	3,613	(5,349)
Операционные расходы уплаченные	(79,898)	(66,516)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	201,049	121,843
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(295)	902
Средства в банках	13,076	(15,586)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(225,323)	(440,331)
Прочие активы	10,217	(20,904)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	34,088	128,667
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,396)	-
Средства клиентов	15,464	309,990
Прочие обязательства	21,321	(20,485)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	68,201	64,096
Подоходный налог уплаченный	(24,938)	(9,881)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	43,263	54,215
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала дочерних организаций	(16,572)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	160,396	337,326
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(361,740)	(544,451)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(38,327)	(11,678)
Поступления от продажи основных средств	557	-
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(255,686)	(218,803)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге)

За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2025 года
(не аудировано)За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2024 года
(не аудировано)**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Выкуп собственных акций, нетто	(26,286)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	16,250	3,317
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(16,746)	(3,354)
Погашения выпущенных субординированных облигаций	(10,000)	-
Погашение обязательств по аренде	(1,999)	175
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(38,781)	138

Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам

27,385 16,287

Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам

(2,359) -

ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

(226,178) (148,163)

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода

1,662,364 1,350,988

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода

1,436,186 1,202,825



Тенизов Р.Б.
Вице-президент, член Правления
член Правления
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 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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	
ТОО «BCC Project»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «BCC Leasing»	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	92.45%	Страховая деятельность
ТОО «BCC-HUB»	Республика Казахстан	100%	100%	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страховая деятельность

	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «BCC Project»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	40,267	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	12,700	100.00	3,402
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	100.00	10,000	100.00	10,000
Итого инвестиции в дочерние компании		110,993		94,421

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2025 года %	31 декабря 2024 года %
Байсеитов Б.Р.	53.00	49.41
Ли В.С.	12.20	11.38
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	34.80	39.21
	100.00	100.00

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 в совокупности 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.

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 2024 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 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге/евро	609.23	546.74
Тенге/доллар США	519.64	525.11

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 рисковых 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 дюрацию 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 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,181,232	3,946,201
Начисленное вознаграждение	65,223	55,752
	4,246,455	4,001,953
За вычетом оценочного резерва под убытки	(193,042)	(156,912)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,053,413	3,845,041
Ссуды, предоставленные банкам	19,462	28,852
Начисленное вознаграждение	274	416
За вычетом оценочного резерва под убытки	(643)	(785)
Итого ссуды, предоставленные банкам	19,093	28,483
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	78	9,465
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,072,584	3,882,989

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2025 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	807,521	(71,688)	735,833
Малый и средний бизнес	465,884	(27,287)	438,597
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,253,466	(18,988)	1,234,478
Потребительские кредиты	692,835	(34,375)	658,460
Автокредитование	556,878	(22,555)	534,323
Бизнес развитие	469,871	(18,149)	451,722
	4,246,455	(193,042)	4,053,413

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

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имеет 2 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2024 года: 2), остатки по кредитам, которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 149,470 млн. тенге, (31 декабря 2024 года: 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.

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	2,973,050	2,762,388
Торговля	243,540	241,051
Финансовые услуги	222,376	220,552
Энергетика	122,387	102,566
Аренда недвижимости	104,271	95,648
Нефтегазовая промышленность	70,707	67,736
Производство	60,768	55,800
Транспорт и телекоммуникации	55,261	49,203
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	51,733	42,763
Образование	49,425	47,683
Промышленное строительство	48,230	44,600
Металлургия	46,632	70,766
Добыча и производство драгоценных металлов	33,068	36,012
Пищевая промышленность	32,963	37,340
Жилое строительство	30,185	33,986
Сельское хозяйство	23,739	22,331
Машиностроение	13,379	7,098
Прочее	64,741	64,430
Всего	4,246,455	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(193,042)	(156,912)
	4,053,413	3,845,041

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	804,281	427,658	1,228,474	651,757	527,029	426,676	4,065,875
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,321	11,417	13,324	17,767	11,398	16,162	72,389
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,087	2,606	4,099	2,774	4,167	15,733
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,801	1,022	2,767	1,612	2,627	10,829
- просроченные на срок 91-180 дней	-	4,326	2,416	5,704	2,982	6,261	21,689
- просроченные на срок более 180 дней	919	17,595	5,624	10,741	11,083	13,978	59,940
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	807,521	465,884	1,253,466	692,835	556,878	469,871	4,246,455
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71,688)	(27,287)	(18,988)	(34,375)	(22,555)	(18,149)	(193,042)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	735,833	438,597	1,234,478	658,460	534,323	451,722	4,053,413

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	532,250	384,261	3,864,526
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,308	6,610	8,885	12,432	8,152	7,091	45,478
- просроченные на срок 31–60 дней	777	2,808	2,177	3,972	2,393	2,521	14,648
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,807	1,537	3,006	1,748	2,145	10,243
- просроченные на срок 91-180 дней	40	3,702	2,673	6,939	4,162	5,247	22,763
- просроченные на срок более 180 дней	99	13,371	4,960	10,352	6,345	9,168	44,295
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	802,967	436,598	1,186,196	610,709	555,050	410,433	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67,755)	(24,439)	(15,113)	(27,543)	(11,520)	(10,542)	(156,912)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	735,212	412,159	1,171,083	583,166	543,530	399,891	3,845,041

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 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 июня 2025 года				Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаем ые кредитны е 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)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,054,586	133,048	32,883	11,422	1,231,939
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,461	1,933	2,344	-	13,738
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,085	2	-	2,087
- просроченные на срок 61–90 дней	-	1,078	1,723	-	2,801
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	4,326	-	4,326
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	18,402	112	18,514
	1,064,047	138,144	59,680	11,534	1,273,405
Оценочный резерв под убытки	(22,996)	(27,655)	(48,324)	-	(98,975)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,041,051	110,489	11,356	11,534	1,174,430
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,819,809	6,803	7,084	240	2,833,936
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	55,250	2,047	1,322	32	58,651
- просроченные на срок 31–60 дней	-	12,501	1,141	4	13,646
- просроченные на срок 61–90 дней	-	7,056	970	2	8,028
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	17,355	8	17,363
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41,421	5	41,426
	2,875,059	28,407	69,293	291	2,973,050
Оценочный резерв под убытки	(46,488)	(9,325)	(38,254)	-	(94,067)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,828,571	19,082	31,039	291	2,878,983

31 декабря 2024 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
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
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
	1,034,341	134,721	58,831	11,672	1,239,565
Оценочный резерв под убытки	(16,699)	(23,992)	(51,503)	-	(92,194)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,017,642	110,729	7,328	11,672	1,147,371
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
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
	2,677,672	24,707	59,595	414	2,762,388
Оценочный резерв под убытки	(31,070)	(6,425)	(27,223)	-	(64,718)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,646,602	18,282	32,372	414	2,697,670

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года составили:

	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	78	78	9,465	9,301
	78	78	9,465	9,301