



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная отдельная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	137,819	113,632
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	530,292	411,060
Процентный расход	(373,388)	(267,112)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	294,723	257,580
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(63,792)	(52,200)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	230,931	205,380
Доходы по услугам и комиссии	69,273	63,614
Расходы по услугам и комиссии	(33,016)	(30,899)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	36,257	32,715
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,880	5,294
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(569)	2,122
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	94,152	54,941
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках	4,475	(8,557)
Резерв по обязательствам кредитного характера	870	2,695
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	(78)	40
Прочие доходы/расходы	6,452	(4,259)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	146,439	84,991
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	377,370	290,371
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(133,320)	(119,297)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	244,050	171,074
Расход по корпоративному подоходному налогу	(47,567)	(31,969)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	196,483	139,105

Владимир Р. В.

Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.

Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Нургалиева А. Т.

Главный бухгалтер

г. Алматы

(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	196,483	139,105
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг	(37,535)	10,849
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	569	(2,122)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ЗА ГОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(36,966)	8,727
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(57)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	(37,023)	8,727
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК/ДОХОД	159,460	147,832

Владимиров Р. В.
Президент
г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления
г. Алматы

Нургалнева А. Т.
Главный бухгалтер
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"**НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге)

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,571,411	1,662,364
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	987,215	874,997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	213,131	216,969
Средства в банках	233,026	103,397
Инвестиции в дочерние компании	115,990	94,421
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,451,512	3,882,989
Активы по текущему подоходному налогу	3,828	6,922
Основные средства и нематериальные активы	91,522	70,355
Прочие активы	115,577	90,273
ИТОГО АКТИВЫ	7,783,212	7,002,687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	386,644	273,060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102	1,413
Средства клиентов	5,971,843	5,407,027
Выпущенные долговые ценные бумаги	167,360	161,264
Обязательство по отложенному подоходному налогу	10,231	10,625
Субординированные облигации	-	43,046
Прочие обязательства	489,922	482,315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,026,102	6,378,750
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	63,452	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(35,601)	1,419
Резерв от переоценки основных средств	72	72
Нераспределенная прибыль	729,187	556,604
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	757,110	623,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7,783,212	7,002,687

Владимир 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 2025 ГОДА
(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				139,105	139,105
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8,727	-	-	8,727
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(5)	-	5	-
Переоценка основных средств			(659)	659	
Остаток на 30 сентября 2024 года (не аудировано)	65,842	(5,827)	73	501,243	561,331
Остаток на 1 января 2025 года	65,842	1,419	72	556,604	623,937
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	196,483	196,483
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(36,966)	-	-	(36,966)
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(57)	-	-	(57)
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3		(3)	-
Выкуп собственных акций	(2,390)	-	-	(23,897)	(26,287)
Остаток на 30 сентября 2025 года (не аудировано)	63,452	(35,601)	72	729,187	757,110

Владимир 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»
НЕУАДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные по финансовым активам за исключением ссуд, выданных клиентам и банкам	132,422	107,277
Проценты полученные по займам	502,804	387,536
Проценты уплаченные	(340,427)	(255,947)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	66,717	63,907
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(33,059)	(30,933)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными инструментами	4,648	5,392
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	94,896	54,155
Выплаты по прочим расходам	8,876	(5,511)
Операционные расходы уплаченные	(117,914)	(109,953)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	318,963	215,923
ИЗМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(115)	(681)
Средства в банках	(127,092)	(69,584)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(594,727)	(659,724)
Прочие активы	(1,684)	(29,415)
ИЗМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	103,653	47,815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,342)	-
Средства клиентов	435,445	520,585
Прочие обязательства	9,857	(17,526)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до налогообложения	142,958	7,393
Налог на прибыль уплаченный	(42,671)	(14,348)
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности	100,287	(6,955)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала дочерних организаций	(21,568)	(16,098)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	426,026	530,664
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(524,796)	(810,132)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52,226)	(15,027)
Поступления от продажи основных средств	2,581	1,397
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	(169,983)	(309,196)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций, нетто	(26,286)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	17,872	5,225
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,059)	(3,380)
Погашения выпущенных субординированных облигаций	(62,153)	-
Погашение обязательств по аренде	(2,621)	(767)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(92,247)	1,078
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	73,499	16,223
<i>Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(2,509)	-
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(90,953)	(298,850)
 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	 1,662,364	 1,350,988
 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	 1,571,411	 1,052,138


Владимир 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 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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	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	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		115,990		94,421

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

	30 сентября 2025 года %	31 декабря 2024 года %
Байсеитов Б.Р.	53.10	49.41
Ли В.С.	12.22	11.38
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	34.68	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 вкупе 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 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге/евро	644.87	546.74
Тенге/доллар США	549.06	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 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 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,533,458	3,946,201
Начисленное вознаграждение	73,507	55,752
	<u>4,606,965</u>	<u>4,001,953</u>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(183,065)	(156,912)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,423,900	3,845,041
Ссуды, предоставленные банкам	12,721	28,852
Начисленное вознаграждение	80	416
За вычетом оценочного резерва под убытки	(86)	(785)
Итого ссуды, предоставленные банкам	12,715	28,483
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14,897	9,465
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,451,512	3,882,989

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	795,770	(50,068)	745,702
Малый и средний бизнес	502,785	(28,537)	474,248
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,387,020	(16,240)	1,370,780
Потребительские кредиты	772,904	(36,120)	736,784
Автокредитование	648,467	(25,368)	623,099
Бизнес развитие	500,019	(26,732)	473,287
	<u>4,606,965</u>	<u>(183,065)</u>	<u>4,423,900</u>

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 сентября 2025 года Банк не имеет заемщиков 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 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	3,308,410	2,762,388
Торговля	253,176	241,051
Финансовые услуги	225,171	220,552
Энергетика	136,743	102,566
Аренда недвижимости	112,193	95,648
Производство	65,412	55,800
Промышленное строительство	56,230	44,600
Транспорт и телекоммуникации	55,611	49,203
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	54,838	42,763
Образование	53,031	47,683
Нефтегазовая промышленность	48,709	67,736
Пищевая промышленность	36,864	37,340
Металлургия	32,914	70,766
Добыча и производство драгоценных металлов	32,755	36,012
Жилое строительство	32,264	33,986
Сельское хозяйство	23,606	22,331
Машиностроение	13,676	7,098
Прочее	65,362	64,430
Всего	4,606,965	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183,065)	(156,912)
	4,423,900	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 сентября 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	792,497	467,981	1 360 075	727,750	616,314	452,199	4,416,816
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	1	9,597	14 364	19,961	12,652	14,722	71,297
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,047	3 181	5,230	2,857	5,713	19,028
- просроченные на срок 61–90 дней	-	1,146	1 484	3,484	2,039	4,497	12,650
- просроченные на срок 91–180 дней	2,452	6,013	2 552	6,556	4,017	7,340	28,930
- просроченные на срок более 180 дней	820	16,001	5 364	9,923	10,588	15,548	58,244
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	795,770	502,785	1 387 020	772,904	648,467	500,019	4,606,965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50,068)	(28,537)	(16 240)	(36,120)	(25,368)	(26,732)	(183,065)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	745,702	474,248	1 370 780	736,784	623,099	473,287	4,423,900

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 сентября 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 сентября 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	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,094,203	139,491	15,439	11,345	1,260,478
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,189	402	1,936	71	9,598
- просроченные на срок 31–60 дней	-	1,759	288	-	2,047
- просроченные на срок 61–90 дней	-	888	258	-	1,146
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	8,434	31	8,465
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	16,771	50	16,821
	1,101,392	142,540	43,126	11,497	1,298,555
Оценочный резерв под убытки	(23,699)	(27,075)	(27,831)	-	(78,605)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,077,693	115,465	15,295	11,497	1,219,950
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	3,123,730	4,750	25,124	2,734	3,156,338
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	52,088	2,588	6,773	250	61,699
- просроченные на срок 31–60 дней	-	13,697	3,197	87	16,981
- просроченные на срок 61–90 дней	-	7,955	3,492	57	11,504
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	20,415	50	20,465
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41,172	251	41,423
	3,175,818	28,990	100,173	3,429	3,308,410
Оценочный резерв под убытки	(39,953)	(6,847)	(57,660)	-	(104,460)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,135,865	22,143	42,513	3,429	3,203,950

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
<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
	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
<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
	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 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года составили:

	30 сентября 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	14,897	14,365	9,465	9,301
	<u>14,897</u>	<u>14,365</u>	<u>9,465</u>	<u>9,301</u>