



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная отдельная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	43,939	37,338
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	166,389	121,959
Процентный расход	(108,721)	(83,506)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	101,607	75,791
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(24,791)	(18,243)
Чистый процентный доход	76,816	57,548
Доходы по услугам и комиссии полученные	20,093	19,422
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9,673)	(10,209)
Чистый комиссионный доход	10,420	9,213
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,662	3,395
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(289)	835
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25,912	10,397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках	10,297	(120)
Резерв по обязательствам кредитного характера	157	2,587
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	(93)	(101)
Прочие доходы/расходы	237	964
Чистый непроцентный доход	54,303	27,170
Операционные доходы	131,119	84,718
Операционные расходы	(43,375)	(34,656)
Операционная прибыль до налогообложения	87,744	50,062
Расходы по налогу на прибыль	(9,273)	(8,938)
Чистая прибыль	78,471	41,124

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Чистая прибыль	78,471	41,124
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ УБЫТОК		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	(27,880)	10,998
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода	289	(835)
Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль	(27,591)	10,163
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(104)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /УБЫТОК	50,776	51,287


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 31 МАРТА 2025 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,394,752	1,662,364
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	883,156	874,997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	250,478	216,969
Инвестиции в дочерние компании	110,573	94,421
Средства в банках	92,035	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,949,731	3,882,989
Активы по текущему подоходному налогу	4,857	6,922
Основные средства и нематериальные активы	83,141	70,355
Прочие активы	73,575	90,273
ИТОГО АКТИВЫ	6,842,298	7,002,687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	253,525	273,060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	826	1,413
Средства клиентов и банков	5,189,026	5,407,027
Выпущенные долговые ценные бумаги	159,447	161,264
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10,625	10,625
Субординированные облигации	43,325	43,046
Прочие обязательства	510,811	482,315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,167,585	6,378,750
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	65,842	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(26,277)	1,419
Резерв от переоценки основных средств	72	72
Нераспределенная прибыль	635,076	556,604
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	674,713	623,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6,842,298	7,002,687

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	41,124	41,124
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10,163	-	-	10,163
Переоценка основных средств	-	-	(592)	592	-
31 марта 2024 года	65,842	(4,386)	140	403,190	464,786
01 января 2025 года	65,842	1,419	72	556,604	623,937
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	78,471	78,471
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(27,591)	-	-	(27,591)
Чистое изменение справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(104)	-	-	(104)
Перенос суммы от переоценки долевого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1)	-	1	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
31 марта 2025 года	65,842	(26,277)	72	635,076	674,713

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	47,012	32,787
Проценты, полученные по займам	157,405	113,931
Проценты уплаченные	(101,069)	(77,776)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	19,437	18,487
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(9,769)	(10,415)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	7,548	2,974
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29,887	10,138
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	685	(64)
Операционные расходы уплаченные	(40,995)	(29,953)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	110,141	60,109
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(477)	498
Средства в банках	9,100	(54,884)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(117,924)	(100,220)
Прочие активы	47,323	(4,842)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(21,219)	207,205
Средства клиентов	(171,454)	56,518
Прочие обязательства	26,090	(24,936)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(118,420)	139,448
Подходный налог уплаченный	(6,617)	(16)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	(125,037)	139,432
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	(16,152)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	54,161	170,572
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(144,193)	(337,678)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17,041)	(4,867)
Поступления от продажи основных средств	429	-
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(122,796)	(171,973)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	16,250	-
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(16,280)	3,293
Погашение обязательств по аренде	(40)	334
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(70)	3,627
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	<i>(17,364)</i>	<i>(7,557)</i>
<i>Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	<i>(2,345)</i>	<i>-</i>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(267,612)	(36,471)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,662,364	1,350,988
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	1,394,752	1,314,517
 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 3 февраля 2020 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 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
		31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	
TOO «BCC Project»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами Брокерско-дилерская деятельность Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	
TOO «BCC Leasing»	Республика Казахстан	100%	100%	
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	92.45%	Страховая деятельность ИТ услуги
TOO «BCC-HUB»	Республика Казахстан	100%	100%	
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страховая деятельность

	31 марта 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
TOO «BCC Project»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	40,267	100.00	35,262
TOO «BCC Leasing»	100.00	24,385	100.00	24,385
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	92.45	9,908	92.45	8,059
TOO «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		110,573		94,421

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

	31 марта 2025 года %	31 декабря 2024 года %
Байсеитов Б.Р.	49.37	49.41
Ли В.С.	11.37	11.38
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.26	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 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге/евро	545.65	546.74
Тенге/доллар США	504.44	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

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,974,241	3,946,201
Начисленное вознаграждение	61,725	55,752
	4,035,966	4,001,953
За вычетом оценочного резерва под убытки	(174,483)	(156,912)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,861,483	3,845,041
Ссуды, предоставленные банкам	23,047	28,852
Начисленное вознаграждение	119	416
За вычетом оценочного резерва под убытки	(699)	(785)
Итого ссуды, предоставленные банкам	22,467	28,483
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	65,781	9,465
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,949,731	3,882,989

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	774,889	(68,542)	706,347
Малый и средний бизнес	436,008	(25,085)	410,923
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,213,171	(18,802)	1,194,369
Потребительские кредиты	632,534	(30,554)	601,980
Автокредитование	548,789	(16,274)	532,515
Бизнес развитие	430,575	(15,226)	415,349
	4,035,966	(174,483)	3,861,483

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 31 марта 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 31 марта 2025 года составляет 146,275 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.

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	2,825,069	2,762,388
Торговля	239,273	241,051
Металлургия	214,037	70,766
Энергетика	112,744	102,566
Аренда недвижимости	96,787	95,648
Жилое строительство	68,207	33,986
Нефтегазовая промышленность	53,981	67,736
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	52,261	42,763
Финансовые услуги	50,554	220,552
Промышленное строительство	49,504	44,600
Образование	46,980	47,683
Транспорт и телекоммуникации	41,201	49,203
Сельское хозяйство	33,291	22,331
Добыча и производство драгоценных металлов	33,122	36,012
Производство	27,615	55,800
Пищевая промышленность	19,407	37,340
Машиностроение	7,744	7,098
Прочее	64,189	64,430
Всего	4,035,966	4,001,953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(174,483)	(156,912)
	3,861,483	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 31 марта 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	773,840	401,512	1,185,747	592,394	521,730	392,523	3,867,746
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	11,381	14,899	16,117	10,781	16,765	69,943
- просроченные на срок 31–60 дней	127	2,255	2,848	3,670	2,292	2,772	13,964
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,693	1,428	2,559	1,560	2,164	9,404
- просроченные на срок 91-180 дней	781	4,598	2,411	6,492	3,585	4,472	22,339
- просроченные на срок более 180 дней	141	14,569	5,838	11,302	8,841	11,879	52,570
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	774,889	436,008	1,213,171	632,534	548,789	430,575	4,035,966
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68,542)	(25,085)	(18,802)	(30,554)	(16,274)	(15,226)	(174,483)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	706,347	410,923	1,194,369	601,980	532,515	415,349	3,861,483

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 31 марта 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.

	31 марта 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	1,001,254	127,285	35,765	11,048	1,175,352
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,895	363	3,123	-	11,381
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,287	95	-	2,382
- просроченные на срок 61–90 дней	-	1,181	512	-	1,693
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	5,120	259	5,379
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	14,600	110	14,710
	1,009,149	131,116	59,215	11,417	1,210,897
Оценочный резерв под убытки	(18,516)	(26,610)	(48,501)	-	(93,627)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	990,633	104,506	10,714	11,417	1,117,270
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,678,906	6,277	6,939	272	2,692,394
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	55,279	1,881	1,364	38	58,562
- просроченные на срок 31–60 дней	-	10,857	722	3	11,582
- просроченные на срок 61–90 дней	-	6,732	973	6	7,711
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	16,952	8	16,960
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	37,849	11	37,860
	2,734,185	25,747	64,799	338	2,825,069
Оценочный резерв под убытки	(40,280)	(7,945)	(32,631)	-	(80,856)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,693,905	17,802	32,168	338	2,744,213

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 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года составили:

	31 марта 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	65,781	65,861	9,465	9,301
	65,781	65,861	9,465	9,301

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

7 апреля 2025 года Совет директоров Банка утвердил выкуп субординированных облигаций, ранее выпущенных в рамках участия Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, в количестве 10,000,000 штук, из которых 3,499,241 штук выкупаются в рамках осуществления досрочного возврата государственных средств в соответствии с Постановлением Правления АРФРР от 27 апреля 2023 года №21 и 6,500,759 штук – в рамках возврата государственных средств по инициативе Банка.

7 апреля 2025 года Совет директоров Банка утвердил выкуп простых размещенных акций Банка в период с 15 апреля 2025 года по 31 декабря 2025 года в количестве 15,900,000 штук, а также выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка.