



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная отдельная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 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	113,632	105,474
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости	411,060	269,023
Процентный расход	(267,112)	(196,288)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	257,580	178,209
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(52,200)	(31,139)
Чистый процентный доход	205,380	147,070
Доходы по услугам и комиссии полученные	63,614	62,987
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(30,899)	(26,743)
Чистый комиссионный доход	32,715	36,244
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,294	1,432
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,122	443
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	54,941	37,713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках	(8,557)	(1,205)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2,695	(23,200)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	40	(689)
Прочие доходы/расходы	(4,259)	(5,890)
Чистый непроцентный доход	84,991	44,848
Операционные доходы	290,371	191,918
Операционные расходы	(119,297)	(82,760)
Операционная прибыль до налогообложения	171,074	109,158
Расходы по налогу на прибыль	(31,969)	(9,919)
Чистая прибыль	139,105	99,239

Владимиров Р.В.
Президент
г. Алматы



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

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ
И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Чистая прибыль	139,105	99,239
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ УБЫТОК		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	10,849	4,141
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода	(2,122)	(443)
Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль	8,727	3,698
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /УБЫТОК	147,832	102,937

Владимиров Р.В.
Президент
г. Алматы



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

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,052,138	1,350,988
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148	62
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	790,462	575,620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	215,447	106,659
Инвестиции в дочерние компании	85,202	63,710
Средства в банках	112,851	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,622,755	2,978,506
Активы по текущему подоходному налогу	-	15,511
Основные средства и нематериальные активы	63,572	62,718
Прочие активы	79,068	57,744
ИТОГО АКТИВЫ	6,021,643	5,251,001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	220,888	169,053
Средства клиентов и банков	4,615,888	4,027,671
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,457	70,532
Обязательство по текущему подоходному налогу	2,110	-
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10,921	10,921
Субординированные облигации	61,638	58,718
Прочие обязательства	473,410	500,607
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,460,312	4,837,502
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	65,842	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(5,827)	(14,549)
Резерв от переоценки основных средств	73	732
Нераспределенная прибыль	501,243	361,474
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	561,331	413,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6,021,643	5,251,001

Владимиров Р.В.
Президент
г. Алматы



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

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
01 января 2023 года	65,842	(23,320)	829	230,861	274,212
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	99,239	99,239
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,698	-	-	3,698
Переоценка основных средств	-	-	(96)	96	-
30 сентября 2023 года	65,842	(19,622)	733	330,196	377,149
01 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	-
30 сентября 2024 года	65,842	(5,827)	73	501,243	561,331

Владимиров Р.В.
Президент
г. Алматы



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

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	107,277	101,962
Проценты, полученные по займам	387,536	254,222
Проценты уплаченные	(255,947)	(185,629)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	63,907	63,164
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(30,933)	(28,712)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	5,392	(77)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	54,155	26,473
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	(5,511)	(5,888)
Операционные расходы уплаченные	(109,953)	(72,588)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	215,923	152,927
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(681)	244
Средства в банках	(69,584)	(24,579)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(659,724)	(713,368)
Прочие активы	(29,415)	(10,008)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	47,815	56,060
Средства клиентов	520,585	308,319
Прочие обязательства	(17,526)	27,540
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	7,393	(202,865)
Подходный налог уплаченный	(14,348)	(14,197)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	(6,955)	(217,062)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	(16,098)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	530,664	2,879,658
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(810,132)	(2,818,905)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,027)	(6,393)
Приобретение дочерней компании	-	(3,982)
Поступления от продажи основных средств	1,397	-
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(309,196)	50,378

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
--	---	---

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	5,225	-
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,380)	(23,962)
Погашение обязательств по аренде	(767)	(1,969)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	1,078	(25,931)

<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	16,223	1,676
--	--------	-------

ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(298,850)	(190,939)
--	------------------	------------------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,350,988	1,116,217
--	------------------	------------------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	1,052,138	925,278
---	------------------	----------------

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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

23 января 2024 года Правление АРРФР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней организации – Товарищества с ограниченной ответственностью «BCC-HUB». 9 февраля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

23 июля 2024 года Правление АРРФР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней страховой (перестраховочной) организации Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «BCC Life». 26 июля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года	
ТОО «BCC Project» (ранее, ТОО «Center Project»)	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «BCC Leasing» (ранее, ТОО «Center 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%	-	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	-	Страховая деятельность

	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «BCC Project»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	29,263	100.00	25,177
ТОО «BCC Leasing»	100.00	24,385	100.00	18,992
АО «Страховая компания «Sinoasia B@R» (Синоазия БиЭндАр)»	92.45	8,058	92.45	6,228
ТОО «BCC-HUB»	100.00	183	-	-
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	100.00	10,000	-	-
Итого инвестиции в дочерние компании		85,202		63,710

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 сентября 2024 года %	31 декабря 2023 года %
Байсеитов Б.Р.	49.37	49.04
Ли В.С.	11.37	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.26	39.67
	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 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/евро	538.45	502.24
Тенге/доллар США	481.19	454.56

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 средств 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,693,943	2,921,524
Начисленное вознаграждение	52,744	41,671
	3,746,687	2,963,195
За вычетом оценочного резерва под убытки	(147,294)	(112,743)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,599,393	2,850,452
Ссуды, предоставленные банкам	23,902	22,972
Начисленное вознаграждение	143	96
За вычетом оценочного резерва под убытки	(683)	(648)
Итого ссуды, предоставленные банкам	23,362	22,420
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	105,634
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,622,755	2,978,506

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2024 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	735,432	(62,179)	673,253
Малый и средний бизнес	400,119	(25,072)	375,047
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,128,949	(16,063)	1,112,886
Потребительские кредиты	584,756	(24,352)	560,404
Бизнес-развитие	360,650	(10,724)	349,926
Автокредитование	536,781	(8,904)	527,877
	3,746,687	(147,294)	3,599,393

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	600,633	(51,396)	549,237
Малый и средний бизнес	341,052	(16,877)	324,175
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	917,983	(9,915)	908,068
Потребительские кредиты	456,040	(22,693)	433,347
Бизнес-развитие	252,445	(7,756)	244,689
Автокредитование	395,042	(4,106)	390,936
	2,963,195	(112,743)	2,850,452

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2024 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокреди- тование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	735,295	369,224	1,104,689	542,616	329,795	514,272	3,595,891
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	9,527	13,225	18,677	13,726	10,702	65,857
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,139	2,382	4,150	3,082	2,524	14,277
- просроченные на срок 61-90 дней	38	1,342	1,861	3,018	1,671	1,815	9,745
- просроченные на срок 91-180 дней	-	4,438	2,144	6,364	3,467	2,567	18,980
- просроченные на срок более 180 дней	99	13,449	4,648	9,931	8,909	4,901	41,937
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	735,432	400,119	1,128,949	584,756	360,650	536,781	3,746,687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62,179)	(25,072)	(16,063)	(24,352)	(10,724)	(8,904)	(147,294)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	673,253	375,047	1,112,886	560,404	349,926	527,877	3,599,393

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокреди- тование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	591,242	315,727	904,258	421,542	234,349	387,747	2,854,865
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,494	4,427	5,767	7,854	4,274	3,881	28,697
- просроченные на срок 31–60 дней	31	1,005	1,393	2,292	2,226	821	7,768
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,202	949	1,956	1,493	564	7,164
- просроченные на срок 91-180 дней	768	1,938	1,503	5,421	2,314	1,010	12,954
- просроченные на срок более 180 дней	6,098	15,753	4,113	16,975	7,789	1,019	51,747
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	600,633	341,052	917,983	456,040	252,445	395,042	2,963,195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51,396)	(16,877)	(9,915)	(22,693)	(7,756)	(4,106)	(112,743)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	549,237	324,175	908,068	433,347	244,689	390,936	2,850,452

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк имеет 2 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2023 года: 2), остатки по кредитам, которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 147,885 млн. тенге, (31 декабря 2023 года: 126,540 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица	2,611,136	2,021,510
Торговля	187,602	168,259
Финансовые услуги	189,315	137,703
Энергетика	98,752	81,132
Аренда недвижимости	90,893	77,052
Металлургия	65,956	39,613
Нефтегазовая промышленность	60,816	48,169
Транспорт и телекоммуникации	58,940	51,645
Производство	55,449	48,532
Промышленное строительство	47,180	40,113
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	39,898	37,535
Добыча и производство драгоценных металлов	36,252	39,474
Пищевая промышленность	33,685	29,062
Жилое строительство	33,497	27,366
Сельское хозяйство	24,360	21,681
Машиностроение	6,620	5,738
Прочее	106,336	88,611
Всего	3,746,687	2,963,195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(147,294)	(112,743)
	3,599,393	2,850,452

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года					
	Стадия 1 12- месячные ожидае- мые 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)	Всего
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	918,379	141,306	35,318	9,516	1,104,519
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,550	511	1,466	-	9,527
- просроченные на срок 31–60 дней	-	2,004	135	-	2,139
- просроченные на срок 61–90 дней	-	995	385	-	1,380
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	4,438	-	4,438
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	13,439	109	13,548
	925,929	144,816	55,181	9,625	1,135,551
Оценочный резерв под убытки	(13,228)	(26,944)	(47,079)	-	(87,251)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	912,701	117,872	8,102	9,625	1,048,300
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,481,382	3,864	5,738	388	2,491,372
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	53,293	1,551	1,432	54	56,330
- просроченные на срок 31–60 дней	-	10,779	1,348	11	12,138
- просроченные на срок 61–90 дней	-	6,769	1,587	9	8,365
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	14,523	19	14,542
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	28,375	14	28,389
	2,534,675	22,963	53,003	495	2,611,136
Оценочный резерв под убытки	(29,263)	(6,403)	(24,377)	-	(60,043)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,505,412	16,560	28,626	495	2,551,093

31 декабря 2023 года					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	734,089	132,484	28,469	11,927	906,969
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,187	44	2,612	78	6,921
- просроченные на срок 31–60 дней	-	852	144	40	1,036
- просроченные на срок 61–90 дней	-	904	1,298	-	2,202
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	2,706	-	2,706
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	21,701	150	21,851
	738,276	134,284	56,930	12,195	941,685
Оценочный резерв под убытки	(9,847)	(19,032)	(39,394)	-	(68,273)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	728,429	115,252	17,536	12,195	873,412
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,940,875	3,457	3,000	564	1,947,896
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	20,502	625	619	30	21,776
- просроченные на срок 31–60 дней	-	6,252	468	12	6,732
- просроченные на срок 61–90 дней	-	4,238	718	6	4,962
- просроченные на срок 91–180 дней	-	-	10,220	28	10,248
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,780	116	29,896
	1,961,377	14,572	44,805	756	2,021,510
Оценочный резерв под убытки	(17,333)	(3,262)	(23,745)	(130)	(44,470)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,944,044	11,310	21,060	626	1,977,040

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года составили:

	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	71,630	67,875
Дисконтные ноты НБРК	-	-	34,004	32,400
Прочее	-	-	-	-
	-	-	105,634	100,275

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с постановлением Совета Директоров Банка от 15 октября 2024 года Материнский банк произвел денежный взнос в уставный капитал АО «BCC Invest» в размере 6,000 млн тенге (не аудировано).

В соответствии с постановлением Совета Директоров Банка от 15 октября 2024 года Материнский банк произвел денежный взнос в уставный капитал ТОО «BCC-HUB» в размере 3,174 млн тенге (не аудировано).