



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**


**Неаудированная отдельная  
промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

## НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Процентный доход	37,338	40,261
Процентный доход по займам	121,959	74,786
Процентный расход	(83,506)	(63,881)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам</b>	<b>75,791</b>	<b>51,166</b>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(18,243)	(18,876)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>57,548</b>	<b>32,290</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	19,422	17,684
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10,209)	(7,454)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9,213</b>	<b>10,230</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,395	2,072
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	835	177
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10,397	11,055
Прочие доходы/расходы	964	(1,098)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	2,366	(746)
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>27,170</b>	<b>21,690</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>84,718</b>	<b>53,980</b>
Операционные расходы	(34,656)	(25,784)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>50,062</b>	<b>28,196</b>
Расходы по налогу на прибыль	(8,938)	(3,160)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>41,124</b>	<b>25,036</b>



  
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 2024 ГОДА**  
**(в миллионах казахстанских тенге)**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 март 2023 года (не аудировано)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>41,124</b>	<b>25,036</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ УБЫТОК</b>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	10,998	3,691
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течении периода	(835)	(177)
<b>Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>10,163</b>	<b>3,514</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /УБЫТОК</b>	<b>51,287</b>	<b>28,550</b>



**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 ЦЕНТМКРЕДИТ"

## НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2024 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1,314,517	1,350,988
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	478	62
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	699,080	575,620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,727	106,659
Инвестиции в дочерние компании	68,838	63,710
Средства в банках	92,332	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,060,085	2,978,506
Активы по текущему подоходному налогу	6,589	15,511
Основные средства и нематериальные активы	60,917	62,718
Прочие активы	63,092	57,744
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5,524,655</b>	<b>5,251,001</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	376,233	169,053
Средства клиентов и банков	4,065,763	4,027,671
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,370	70,532
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10,921	10,921
Субординированные облигации	60,523	58,718
Прочие обязательства	471,059	500,607
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,059,869</b>	<b>4,837,502</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	65,842	65,842
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(4,386)	(14,549)
Резерв от переоценки основных средств	140	732
Нераспределенная прибыль	403,190	361,474
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>	<b>464,786</b>	<b>413,499</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5,524,655</b>	<b>5,251,001</b>



**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 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	-	-	-	25,036	25,036
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,514	-	-	3,514
<b>31 марта 2023 года</b>	<b>65,842</b>	<b>(19,806)</b>	<b>829</b>	<b>255,897</b>	<b>302,762</b>
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	-
<b>31 марта 2024 года</b>	<b>65,842</b>	<b>(4,386)</b>	<b>140</b>	<b>403,190</b>	<b>464,786</b>



**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 О ДВИЖЕНИИ**  
**ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**  
(в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	32,787	38,712
Проценты, полученные по займам	113,931	71,323
Проценты уплаченные	(77,776)	(59,598)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	18,487	17,414
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(10,415)	(8,016)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	2,974	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10,138	9,041
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	(64)	(1,098)
Операционные расходы уплаченные	(29,953)	(21,283)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>60,109</b>	<b>46,495</b>
<b>Изменение операционных активов:</b>		
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498	-
Средства в банках	(54,884)	2,371
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(100,220)	(170,293)
Прочие активы	(4,842)	(13,184)
<b>Изменение операционных обязательств:</b>		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	207,205	(22,262)
Средства клиентов	56,518	100,265
Прочие обязательства	(24,936)	35,638
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>139,448</b>	<b>(20,970)</b>
Подходный налог уплаченный	(16)	(3,160)
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>139,432</b>	<b>(24,130)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	170,572	1,545,298
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(337,678)	(1,491,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,867)	(1,655)
Поступления от продажи основных средств	-	34
<b>Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(171,973)</b>	<b>52,677</b>


**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 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	3,293	(35,224)
Погашение обязательств по аренде	334	-
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>3,627</b>	<b>(35,224)</b>
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	(7,557)	(20,558)
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(36,471)</b>	<b>(27,235)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>1,350,988</b>	<b>1,116,217</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>1,314,517</b>	<b>1,088,982</b>



**Владимиров Р.В.**  
Президент  
г. Алматы

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

  
**Нургалиева А.Т.**  
Главный бухгалтер  
г. Алматы

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «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 (далее – «АРФРР»). 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.

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 НБРК от 23 декабря 2019 года № 240 и согласно Приказу Председателя НБРК от 19 января 2024 года №17.

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.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

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

	31 марта 2024 года %	31 декабря 2023 года %
Байсеитов Б. Р.	49.24	49.04
Ли В. С.	11.34	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 10% акций)	39.42	39.67
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие дочерние компании, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года	
ТОО «Center Project»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R»				
(Синоазия БиЭндАр))	Республика Казахстан	92.45%	-	Страховая деятельность
ТОО «BCC-HUB»	Республика Казахстан	100.00%	-	ИТ услуги



	31 марта 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «CenterProject»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	25,177	100.00	25,177
ТОО «Center Leasing»	100.00	24,120	100.00	18,992
АО «Страховая компания «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндАр)»	92.45	6,228	92.45	6,228
ТОО «BCC-HUB»	100.00	-	-	-
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>		<b>68,838</b>		<b>63,710</b>

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 года специальная дочерняя компания Банка ТОО «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан. 25 марта 2022 года ТОО «BCC-ОУСА» было переименовано в ТОО «Center Project».

АО «BCC Invest» было учреждено в мае 1998 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем. В течение 2022 года Банк произвел докапитализацию АО «BCC Invest» с целью расширения бизнеса дочерней организации и усиления синергии бизнеса банковской группы. АО «BCC Invest» выпустила акции в количестве 415,000,000 штук номинальной стоимостью 2.4174 тенге за акцию. В октябре 2023 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал АО «BCC Invest» на общую сумму 4,000 млн тенге путем приобретения 1,544,772,700 простых акций АО «BCC Invest» по цене 2.5894 тенге за простую акцию.

ТОО «Center Leasing» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Center Leasing» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании. В течение 2021 года Банк передал в уставный капитал Компании инвестиционную недвижимость в размере 9,169 млн тенге и денежные средства в размере 4,000 млн тенге. В течение 2022 года Банк передал в уставный капитал Компании инвестиционную недвижимость в размере 919 млн тенге. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Банк увеличил уставный капитал Компании на 5,127 млн тенге путем передачи инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк владел 9.5% простых акций АО «Страховая компания «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндАр)», которые учитывались в составе «Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в отдельном отчете о финансовом положении. В мае 2023 года Банк приобрел дополнительный пакет простых голосующих акций АО «Страховая компания «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндАр)» за 3,982 млн тенге, ввиду чего доля Банка в капитале страховой компании увеличилась до 90.1% на дату приобретения. В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций АО «Страховая компания «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндАр)» в количестве 55,000 штук, принадлежавших Банку, на простые акции. В результате обмена доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании выросла до 92.45%.

23 января 2024 года Правление АРФРП 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.

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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий,

ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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

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

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

#### Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с отдельной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/евро	481.81	502.24
Тенге/доллар США	446.78	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 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,116,994	2,921,524
Начисленное вознаграждение	46,002	41,671
	<b>3,162,996</b>	<b>2,963,195</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(126,930)	(112,743)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3,036,066</b>	<b>2,850,452</b>
Ссуды, предоставленные банкам	24,603	22,972
Начисленное вознаграждение	158	96
За вычетом оценочного резерва под убытки	(742)	(648)
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<b>24,019</b>	<b>22,420</b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	105,634
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>3,060,085</b>	<b>2,978,506</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	643,177	(50,524)	592,653
Малый и средний бизнес	349,688	(24,143)	325,545
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	982,604	(12,718)	969,886
Потребительские кредиты	488,686	(23,958)	464,728
Бизнес развитие	272,097	(9,613)	262,484
Автокредитование	426,744	(5,974)	420,770
	<b>3,162,996</b>	<b>(126,930)</b>	<b>3,036,066</b>

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	600,633	(51,396)	549,237
Малый и средний бизнес	341,052	(16,877)	324,175
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>			
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
	<b>2,963,195</b>	<b>(112,743)</b>	<b>2,850,452</b>

года:

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 марта 2024 года, представлен следующим образом:

	<b>Корпоративные займы</b>	<b>Малый и средний бизнес</b>	<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Бизнес развитие</b>	<b>Автокредитование</b>	<b>Итого</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
Непросроченные ссуды	639,563	315,824	963,262	449,368	250,231	413,373	3,031,621
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	631	9,334	10,459	12,682	6,198	7,055	46,359
- просроченные на срок 31-60 дней	155	2,302	1,995	3,709	1,814	2,094	12,069
- просроченные на срок 61-90 дней	2,112	1,884	1,111	2,343	1,494	1,012	9,956
- просроченные на срок 91-180 дней	21	3,308	1,520	4,361	3,723	1,515	14,448
- просроченные на срок более 180 дней	695	17,036	4,257	16,223	8,637	1,695	48,543
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>643,177</b>	<b>349,688</b>	<b>982,604</b>	<b>488,686</b>	<b>272,097</b>	<b>426,744</b>	<b>3,162,996</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50,524)	(24,143)	(12,718)	(23,958)	(9,613)	(5,974)	(126,930)
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>592,653</b>	<b>325,545</b>	<b>969,886</b>	<b>464,728</b>	<b>262,484</b>	<b>420,770</b>	<b>3,036,066</b>

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	Автокредитование	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
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
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>600,633</b>	<b>341,052</b>	<b>917,983</b>	<b>456,040</b>	<b>252,445</b>	<b>395,042</b>	<b>2,963,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51,396)	(16,877)	(9,915)	(22,693)	(7,756)	(4,106)	(112,743)
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>549,237</b>	<b>324,175</b>	<b>908,068</b>	<b>433,347</b>	<b>244,689</b>	<b>390,936</b>	<b>2,850,452</b>

### Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2024 года составляет 126,628 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.

	<b>31 марта 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Физические лица	2,170,131	2,021,510
Торговля	206,759	168,259
Финансовые услуги	145,239	137,703
Энергетика	85,921	81,132
Аренда недвижимости	75,999	77,052
Транспорт и телекоммуникации	51,437	51,645
Производство	53,815	48,532
Нефтегазовая промышленность	50,933	48,169
Промышленное строительство	43,877	40,113
Металлургия	39,219	39,613
Добыча и производство драгоценных металлов	38,233	39,474
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	31,070	37,535
Пищевая промышленность	28,296	29,062
Жилое строительство	26,841	27,366
Сельское хозяйство	15,324	21,681
Машиностроение	6,183	5,738
Прочее	93,719	88,611
<b>Всего</b>	<b>3,162,996</b>	<b>2,963,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(126,930)	(112,743)
	<b>3,036,066</b>	<b>2,850,452</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 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.

	31 марта 2024 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 (РСІ - активы)	
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные ссуды	779,168	131,398	33,675	11,146	955,387
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,693	238	26	8	9,965
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,441	1,009	7	2,457
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,090	2,906	-	3,996
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,329	-	3,329
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	17,592	139	17,731
	<b>788,861</b>	<b>134,167</b>	<b>58,537</b>	<b>11,300</b>	<b>992,865</b>
Оценочный резерв под убытки	(11,992)	(20,346)	(42,329)	-	(74,667)
<b>Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>776,869</b>	<b>113,821</b>	<b>16,208</b>	<b>11,300</b>	<b>918,198</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные ссуды	2,068,283	3,570	3,901	480	2,076,234
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	34,416	1,000	941	37	36,394
- просроченные на срок 31-60 дней	-	8,436	1,167	9	9,612
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,893	1,057	10	5,960
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	11,105	14	11,119
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,728	84	30,812
	<b>2,102,699</b>	<b>17,899</b>	<b>48,899</b>	<b>634</b>	<b>2,170,131</b>
Оценочный резерв под убытки	(22,089)	(4,939)	(25,235)	-	(52,263)
<b>Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2,080,610</b>	<b>12,960</b>	<b>23,664</b>	<b>634</b>	<b>2,117,868</b>



31 декабря 2023 года

	Стадия 2		Стадия 3		Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
	Стадия 1	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
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
	<b>738,276</b>	<b>134,284</b>	<b>56,930</b>	<b>12,195</b>		<b>941,685</b>
Оценочный резерв под убытки	(9,847)	(19,032)	(39,394)	-		(68,273)
<b>Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>728,429</b>	<b>115,252</b>	<b>17,536</b>	<b>12,195</b>		<b>873,412</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
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
	<b>1,961,377</b>	<b>14,572</b>	<b>44,805</b>	<b>756</b>		<b>2,021,510</b>
Оценочный резерв под убытки	(17,333)	(3,262)	(23,745)	(130)		(44,470)
<b>Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1,944,044</b>	<b>11,310</b>	<b>21,060</b>	<b>626</b>		<b>1,977,040</b>

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

	31 марта 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	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,634</b>	<b>100,275</b>