



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

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

Содержание

Консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3-4
Консолидированный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7-10
Консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11-12
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13-58

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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		139,849	114,083
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости		535,645	413,948
Прочие процентные доходы		8,119	4,117
Процентные расходы		(373,925)	(266,899)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	6	309,688	265,249
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	7	(62,894)	(52,418)
Чистый процентный доход после формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам		246,794	212,831
Доходы по услугам и комиссии	8	70,434	59,994
Расходы по услугам и комиссии	8	(33,232)	(31,042)
Чистый комиссионный доход		37,202	28,952
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	11,123	10,573
Чистый убыток/(прибыль) от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(583)	1,946
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	94,653	55,327
Восстановление/(Формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		5,229	(8,736)
(Формирование)/Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	29	(2,926)	1,572
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам		(242)	(27)
Прочие доходы/(расходы)		18,081	(608)
Чистые непроцентные доходы		162,537	88,999

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Операционные доходы		409,331	301,830
Операционные расходы	11	(142,528)	(124,631)
Операционная прибыль до налогообложения		266,803	177,199
Расходы по подоходному налогу	12	(49,567)	(32,940)
Прибыль за период		217,236	144,259
Прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров Банка		216,633	143,999
Неконтролирующие доли участия		603	260
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	13	1,207.97	773.51
Разводненная (тенге)	13	1,208.04	773.54

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 58, была утверждена Правлением Банка 7 ноября 2025 года и подписана от его имени:


Владимиров Р. В.
 Президент
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А. С.
 Вице-президент, член Правления
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А. Т.
 Главный бухгалтер
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	217,236	144,259
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки долговых инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	(38,003)	11,245
Реклассификации по долговым инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода	583	(1,946)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(37,420)</i>	<i>9,299</i>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инвестиционных ценных бумаг (за вычетом налогов)	(57)	(244)
<i>Всего статей, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>(57)</i>	<i>(244)</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(37,477)	9,055
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	179,759	153,314
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров Банка	179,156	153,054
Неконтролирующие доли участия	603	260

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 58, была утверждена Правлением Банка 7 ноября 2025 года и подписана от его имени:

		
Владимиров Р. В. Президент	Овсянникова А. С. Вице-президент, член Правления	Нургалиева А. Т. Главный бухгалтер
7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан	7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан	7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,573,525	1,663,625
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	15	109,886	79,501
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	15	19,856	18,525
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	16	1,136,739	1,015,813
<i>Обремененные залогом по ссудам банков</i>	16	105,589	89,609
Средства в банках	17	233,032	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>	18	1,197,125	1,162,687
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>	18	3,204,548	2,697,851
Активы по текущему подоходному налогу		3,869	7,005
Основные средства и нематериальные активы		115,100	81,083
Прочие активы	19	192,300	148,793
ИТОГО АКТИВЫ		7,891,569	7,067,889
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	413,253	296,183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		102	1,413
Средства клиентов			
<i>Средства корпоративных клиентов</i>	21	2,916,991	2,552,185
<i>Средства розничных клиентов</i>	21	3,035,888	2,838,383
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	167,360	161,264
Обязательства по отложенному подоходному налогу		10,973	11,332
Субординированные облигации	23	-	43,046
Прочие обязательства	24	557,322	526,196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,101,889	6,430,002
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	59,906	64,113
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(35,309)	2,165
Резерв от переоценки основных средств		1,370	1,370
Нераспределенная прибыль		761,955	569,222
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		787,922	636,870
Неконтролирующие доли участия		1,758	1,017
Итого собственного капитала		789,680	637,887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7,891,569	7,067,889

Балансовая стоимость одной простор акции (тенге)	13	4,349	3,315
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	1,097	572

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 58, была утверждена Правлением Банка 7 ноября 2025 года и подписана от его имени:


Владимиров Р. В.
Президент

7 ноября 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

7 ноября 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

7 ноября 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	64,498	(14,315)	2,030	366,527	418,740	626	419,366
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	143,999	143,999	260	144,259
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	9,299	-	-	9,299	-	9,299
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	9,299	-	-	9,299	-	9,299
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налогов) (не аудировано)	-	(244)	-	-	(244)	-	(244)
<i>Всего статей, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	-	(244)	-	-	(244)	-	(244)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	9,055	-	-	9,055	-	9,055
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	9,055	-	143,999	153,054	260	153,314

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(5)	-	5	-	-	-
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(659)	659	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	(5)	(659)	664	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 24) (не аудировано)	(330)	-	-	-	(330)	-	(330)
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(330)	-	-	-	(330)	-	(330)
Остаток 30 сентября 2024 года (не аудировано)	64,168	(5,265)	1,371	511,190	571,464	886	572,350

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года	64,113	2,165	1,370	569,222	636,870	1,017	637,887
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	216,633	216,633	603	217,236
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(37,420)	-	-	(37,420)	-	(37,420)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	(37,420)	-	-	(37,420)	-	(37,420)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налогов) (не аудировано)	-	(57)	-	-	(57)	-	(57)
<i>Всего статей, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	-	(57)	-	-	(57)	-	(57)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	(37,477)	-	-	(37,477)	-	(37,477)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	(37,477)	-	216,633	179,156	603	179,759

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	3	-	(3)	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	3	-	(3)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 24) (не аудировано)	(4,207)	-	-	(23,897)	(28,104)	-	(28,104)
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	151	151
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(4,207)	-	-	(23,897)	(28,104)	138	(27,966)
Остаток 30 сентября 2025 года (не аудировано)	59,906	(35,309)	1,370	761,955	787,922	1,758	789,680

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 58, была утверждена Правлением Банка 7 ноября 2025 года и подписана от его имени:



Владимир Р. Р.
 Президент
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан



Овсянникова А. С.
 Вице-президент, член Правления
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан



Нургалиева А. Т.
 Главный бухгалтер
 7 ноября 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по финансовым активам, за исключением ссуд, выданных клиентам и банкам	141,455	111,864
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	507,921	390,246
Проценты уплаченные	(341,144)	(255,879)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	67,468	60,060
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(33,265)	(31,098)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	6,521	6,154
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	95,034	54,146
Поступления/(Выплаты) по прочим доходам/(расходам)	24,330	(608)
Операционные расходы уплаченные	(113,811)	(114,060)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	354,509	220,825
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(27,461)	(22,273)
Средства в банках	(127,090)	(69,584)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(564,577)	(664,395)
Прочие активы	(27,926)	(22,397)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	107,299	51,554
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,342)	-
Средства клиентов	432,963	503,767
Прочие обязательства	15,887	(4,410)
Поступление/(Использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до налогообложения	162,262	(6,913)
Подходный налог уплаченный	(46,790)	(14,892)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	115,472	(21,805)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	436,400	533,584
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(563,057)	(812,045)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(66,553)	(18,277)
Поступления от продажи основных средств	2,822	1,604
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(190,388)	(295,134)

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Использование для выкупа собственных акций	(28,104)	(330)
Увеличение неконтролирующей доли участия	151	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям неконтролирующей доле участия	(13)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	17,872	5,225
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,059)	(3,380)
Погашение выпущенных субординированных облигаций	(62,153)	-
Погашение обязательств по аренде	(2,620)	(767)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(93,926)	748
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	73,497	16,620
Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам	5,245	-
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(90,100)	(299,571)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	1,663,625	1,353,334
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода (Примечание 13)	1,573,525	1,053,763

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 58, была утверждена Правлением Банка 7 ноября 2025 года и подписана от его имени:

 Владимиров Р. Д. Президент	 Овсянникова А. С. Вице-президент, член Правления	 Нурғалиева А. Т. Главный бухгалтер
7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан	7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан	7 ноября 2025 года г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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.

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.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 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%	100%	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страховая деятельность

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

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
	%	%
Байсеитов Б. Р.	53.10	49.41
Ли В. С.	12.22	11.38
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	34.68	39.21
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 7 ноября 2025 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы 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.

Кроме того, введение Соединенными Штатами Америки в апреле 2025 года тарифов на импорт отдельных категорий товаров способствовало росту глобальной экономической неопределенности. Эти меры отражаются на международной торговле и инвестиционном климате. Введение тарифов и других мер по защите внутренних рынков, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с последней годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО («МСФО»). Однако в состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная 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.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения, допущения и неопределенность оценок

Наиболее важные суждения сформированы руководством при применении учетной политики Группы, и при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала существенные положения учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 26 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)			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	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	100,163	-	-	100,163
-с кредитным рейтингом от A- до A+	157,503	-	-	157,503
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	982,599	-	-	982,599
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,183	-	-	4,183
-с кредитным рейтингом от В- до В+	1	-	-	1
-не имеющие рейтинга	13,205	6,082	-	19,287
	1,257,654	6,082	-	1,263,736
Оценочный резерв под убытки	(97)	(2,482)	-	(2,579)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,257,557	3,600	-	1,261,157

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 сентября 2025 года (не аудировано)			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	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	78,721	-	-	78,721
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	59,448	-	-	59,448
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	22,740	-	-	22,740
-с кредитным рейтингом от B- до B+	49,123	-	-	49,123
-не имеющие рейтинга	9,705	-	-	9,705
	219,737	-	-	219,737
Оценочный резерв под убытки	(934)	-	-	(934)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	218,803	-	-	218,803
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
-с кредитным рейтингом AAA	2,224	-	-	2,224
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	111,225	-	-	111,225
-с кредитным рейтингом от A- до A+	1,621	-	-	1,621
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	841,779	-	-	841,779
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,386	-	-	38,386
-с кредитным рейтингом от B- до B+	3,970	-	-	3,970
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	83	-	-	83
-не имеющие рейтинга	17,065	5,252	-	22,317
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	1,016,353	5,252	-	1,021,605
Оценочный резерв под убытки	493	13	-	506
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	1,016,353	5,252	-	1,021,605
<i>Средства в банках</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	29,137	-	-	29,137
-с кредитным рейтингом от A- до A+	3,905	-	-	3,905
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	169,896	-	-	169,896
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10	-	-	10
-не имеющие рейтинга	30,089	-	-	30,089
	233,037	-	-	233,037
Оценочный резерв под убытки	(5)	-	-	(5)
Итого средства в банках	233,032	-	-	233,032

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 сентября 2025 года (не аудировано)				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 (POCI - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,036,470	100,100	34,021	1,025	1,171,616
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,731	402	1,937	71	10,141
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,836	321	-	2,157
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,142	566	-	1,708
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,464	31	8,495
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	16,771	50	16,821
	1,044,201	103,480	62,080	1,177	1,210,938
Оценочный резерв под убытки	(17,963)	(12,464)	(47,814)	-	(78,241)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,026,238	91,016	14,266	1,177	1,132,697
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	3,124,328	4,750	25,124	2,734	3,156,936
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	52,088	2,588	6,773	250	61,699
- просроченные на срок 31-60 дней	-	13,697	3,198	87	16,982
- просроченные на срок 61-90 дней	-	7,954	3,492	57	11,503
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20,415	50	20,465
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41,172	251	41,423
	3,176,416	28,989	100,174	3,429	3,309,008
Оценочный резерв под убытки	(39,952)	(6,847)	(57,661)	-	(104,460)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,136,464	22,142	42,513	3,429	3,204,548
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	12,801	-	-	-	12,801
Оценочный резерв под убытки	(86)	-	-	-	(86)
Итого ссуд, предоставленных банкам	12,715	-	-	-	12,715
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	51,713	-	-	-	51,713
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	51,713	-	-	-	51,713

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 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	
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом AAA	12,047	-	-	12,047
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	212,745	-	-	212,745
- с кредитным рейтингом от A- до A+	149,344	-	-	149,344
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,081,371	-	-	1,081,371
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,028	-	-	2,028
- с кредитным рейтингом от B- до B+	10	-	-	10
- не имеющие рейтинга	16,105	35,575	-	51,680
	1,473,650	35,575	-	1,509,225
Оценочный резерв под убытки	(95)	(7,729)	-	(7,824)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,473,555	27,846	-	1,501,401
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	35,454	-	-	35,454
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	158,517	-	-	158,517
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,697	-	-	6,697
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7,884	-	-	7,884
- не имеющие кредитного рейтинга	8,660	-	-	8,660
	217,212	-	-	217,212
Оценочный резерв под убытки	(243)	-	-	(243)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	216,969	-	-	216,969
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
- с кредитным рейтингом AAA	2,002	-	-	2,002
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	60,418	-	-	60,418
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,062	-	-	2,062
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	741,895	-	-	741,895
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	54,636	-	-	54,636
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,836	-	-	8,836
- не имеющие рейтинга	-	16,244	-	16,244
	869,849	16,244	-	886,093
Оценочный резерв под убытки	220	22	-	242
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	869,849	16,244	-	886,335
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом AAA	667	-	-	667
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	27,602	-	-	27,602
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3,525	-	-	3,525
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	54,282	-	-	54,282
- не имеющие рейтинга	17,324	-	-	17,324
	103,400	-	-	103,400
Оценочный резерв под убытки	(3)	-	-	(3)
Итого средства в банках	103,397	-	-	103,397

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 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- обесценен- ные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Суды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	985,015	86,301	65,394	957	1,137,667
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,502	4,220	147	281	9,150
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,125	535	3	3,663
- 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
	989,517	95,408	83,223	1,351	1,169,499
Оценочный резерв под убытки	(12,753)	(12,598)	(67,388)	-	(92,739)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	976,764	82,810	15,835	1,351	1,076,760
<i>Суды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,643,901	6,124	6,293	346	2,656,664
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
	2,677,853	24,707	59,595	414	2,762,569
Оценочный резерв под убытки	(31,070)	(6,425)	(27,223)	-	(64,718)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,646,783	18,282	32,372	414	2,697,851
<i>Суды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	29,268	-	-	-	29,268
Оценочный резерв под убытки	(785)	-	-	-	(785)
Итого ссуд, предоставленных банкам	28,483	-	-	-	28,483
<i>Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	57,444	-	-	-	57,444
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	57,444	-	-	-	57,444

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	597,609	472,267
-процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	7,198	5,152
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,687	50,612
Итого процентные доходы	675,494	528,031
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	535,645	413,948
Проценты по средствам в банках	59,330	58,120
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9,832	5,351
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	604,807	477,419
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	8,119	4,117
Итого процентные доходы	683,613	532,148
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(373,925)	(266,899)
Итого процентные расходы	(373,925)	(266,899)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(311,113)	(226,013)
Проценты по субординированным облигациям (Примечание 22)	(22,428)	(5,539)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(16,443)	(19,358)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,141)	(6,550)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(8,547)	(9,150)
Обязательства по аренде	(1,253)	(289)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(373,925)	(266,899)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	309,688	265,249

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ССУДАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2025 годов	Корпоратив- ные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредито- вание	Потреб- ительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокреди- тование	Ссуды, предостав- ленные банкам	Итого ссуды, предостав- ленные клиентам и банкам
1 января 2024 года	55,074	16,877	9,915	22,693	7,756	4,106	648	117,069
Формирование/(Восстановление) резервов* (не аудировано)	7,419	6,253	4,816	5,792	3,277	4,110	(633)	31,034
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	3,443	4,123	2,099	6,810	2,419	1,820	670	21,384
Эффект высвобождения**(не аудировано)	1,218	1,058	153	1,597	678	282	-	4,986
Списание активов (не аудировано)	-	(3,619)	(1,214)	(14,502)	(3,788)	(1,653)	-	(24,776)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	200	865	328	2,013	404	258	-	4,068
Курсовая разница (не аудировано)	(140)	(53)	(34)	(51)	(22)	(19)	(2)	(321)
30 сентября 2024 года (не аудировано)	67,214	25,504	16,063	24,352	10,724	8,904	683	153,444
1 января 2025 года	69,997	22,742	15,113	27,543	10,542	11,520	785	158,242
Формирование/(Восстановление) резервов* (не аудировано)	(2,982)	5,364	(277)	7,638	10,660	14,239	(758)	33,884
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	5,504	4,621	1,435	7,692	6,069	3,630	59	29,010
Эффект высвобождения**(не аудировано)	916	1,406	405	939	1,595	696	-	5,957
Списание активов (не аудировано)	(24,618)	(4,582)	(617)	(10,604)	(2,350)	(5,231)	-	(48,002)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	206	250	3,066	331	621	-	4,474
Курсовая разница (не аудировано)	(207)	(126)	(69)	(154)	(115)	(107)	-	(778)
30 сентября 2025 года (не аудировано)	48,610	29,631	16,240	36,120	26,732	25,368	86	182,787

*Формирование резервов, признанных в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, представлены в консолидированном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	32,044	31,046
Расчетные операции	19,864	14,828
Реализация страховых полисов	5,398	2,171
Выдача гарантий	5,185	5,522
Купля-продажа ценных бумаг	3,431	2,198
Кассовые операции	3,018	2,762
Проведение документарных операций	464	386
Кастодиальная деятельность	164	198
Конвертация валюты	9	47
Проведение доверительных операций	22	29
Прочее	835	807
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	70,434	59,994
Платежные карты	(27,837)	(27,148)
Расчетные операции	(3,508)	(2,352)
Проведение документарных операций	(286)	(200)
Кастодиальная деятельность	(205)	(405)
Конвертации валюты	(151)	(20)
Купля-продажа ценных бумаг	(129)	(81)
Прочее	(1,116)	(836)
Итого расходы по услугам и комиссии	(33,232)	(31,042)

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
млн тенге		
Дебиторская задолженность в составе «Прочих активов» (Примечание 18)	9,257	6,291

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	4,648	5,393
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	4,370	(98)
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,873	761
Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости	232	4,517
	11,123	10,573

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	95,034	54,146
Курсовые разницы, нетто	(381)	1,181
	94,653	55,327

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Заработная плата	72,742	73,950
Налоги, кроме налога на прибыль	15,565	11,804
Износ и амортизация	12,764	8,775
Административные расходы	11,677	8,417
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	10,724	4,495
Телекоммуникации	3,418	2,402
Расходы на краткосрочную аренду	2,931	4,205
Ремонт и обслуживание оборудования	2,746	2,191
Расходы на рекламу	2,050	1,659
Расходы на охрану и сигнализацию	1,779	1,602
Расходы на профессиональные услуги	1,166	1,460
Расходы на инкассацию	1,126	961
Командировочные расходы	674	487
Представительские расходы	116	92
Прочие расходы	3,050	2,131
	142,528	124,631

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Расход по текущему подоходному налогу	(49,926)	(32,577)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств	359	(363)
Всего расходы по подоходному налогу	(49,567)	(32,940)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	216,633	143,999
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(247)	(164)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	216,386	143,835
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	179,132,061	185,950,421
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	1,207.97	773.51
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	216,386	143,835
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	247	164
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	216,633	143,999
Средневзвешенное количество простых акций	179,132,061	185,950,421
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	194,614	204,320
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	179,326,675	186,154,741
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	1,208.04	773.54

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной Казахстанской фондовой биржей (далее «КФБ»).

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2025 года (не аудировано)			31 декабря 2024 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	174,750,881	760,028	4,349	186,313,105	617,720	3,315
Привилегированные акции	199,475	219	1,097	227,319	130	572
		760,247			617,850	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	312,368	162,224
Счета типа «ностро» в НБРК	543,896	301,601
Счета типа «ностро» в других банках и финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	100,163	212,745
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	100,728	99,559
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	36,901	18,287
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,183	2,028
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1	10
- без присвоенного кредитного рейтинга	19,287	32,256
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	261,263	364,885
Оценочный резерв под убытки	(2,567)	(5,923)
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах	258,696	358,962
Срочные депозиты в НБРК	401,802	761,483
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом «ААА»	-	12,047
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	56,775	49,785
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	10,432
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	56,775	72,264
Оценочный резерв под убытки	(12)	(1,901)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	56,763	70,363
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	-	8,992
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,573,525	1,663,625

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2025 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,257,654 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано); денежные средства и их эквиваленты в размере 6,082 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (не аудировано). По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,473,650 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска; денежные средства и их эквиваленты в размере 35,575 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2025 года средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включёнными в санкционный лист, на общую сумму 3,600 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 27,846 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими рейтинговыми агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа разместила средства на текущих счетах в 1 банке (31 декабря 2024 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 945,698 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 1,261,715 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Требования к минимальным резервам, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2025 года сумма минимальных резервных требований составляла 347,697 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 94,613 млн тенге), а сумма резервного актива 351,041 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 74,702 млн тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 81,461 млн тенге (не аудировано) и 98,026 млн тенге, соответственно.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	0.0-29.0	87,516	0.0-24.5	62,540
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-11.0	6,532	4.7-12.0	1,965
Казначейские облигации США	5.4	1,309	5.4	1,236
Дисконтные ноты НБРК		-		1,274
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		7,207		5,591
Паи		6,952		5,207
Акции международных компаний		370		1,688
		109,886		79,501
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-15.4	16,006	4.7-12.0	10,896
Корпоративные облигации	0.5-15.0	3,850	4.8-14.3	7,629
		19,856		18,525
		129,742		98,026

* Доля собственности составляет менее 1%.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано):

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,074	-	1,309	2,383
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	42,892	22,538	-	65,430
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	20,065	-	-	20,065
- с рейтингом от «B-» до «B+»	12,000	-	-	12,000
Без присвоенного кредитного рейтинга	15,335	-	-	15,335
	91,366	22,538	1,309	115,213

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poog's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,106	-	1,236	2,342
- с рейтингом от «A-» до «A+»	422	-	-	422
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	29,384	14,135	-	43,519
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	19,829	-	-	19,829
- с рейтингом от «B-» до «B+»	7,247	-	-	7,247
Без присвоенного кредитного рейтинга	12,181	-	-	12,181
	70,169	14,135	1,236	85,540

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,023,525	888,453
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	218,803	216,969
Всего инвестиционных ценных бумаг	1,242,328	1,105,422

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-17.7	747,672	0.0-16.7	673,798
Корпоративные облигации	0.0-22.0	148,380	0.7-22.0	134,823
Казначейские облигации США	2.2-5.0	37,754	1.1-2.9	12,820
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		1,920		2,360
		935,726		823,801
Обремененные залогом по ссудам банков и прямым РЕПО				
Казначейские облигации США	0.6-4.0	71,706	1.3-2.9	45,655
Государственные облигации Республики Казахстан	7.7-11.0	16,093	7.2-10.6	18,997
		87,799		64,652
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		506		242
		1,023,525		888,453

Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	2.0-21.0	92,516	2.0-14.1	30,441
Казначейские облигации США	1.3-4.3	61,849	1.3-2.3	11,615
Государственные облигации Республики Казахстан	0.6-8.5	41,910	0.6-16.7	150,199
Дисконтные ноты НБРК		5,672		-
		201,947		192,255
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и по ссудам банков				
Казначейские облигации США	0.4-2.3	16,872	1.3-2.3	23,839
Государственные облигации Республики Казахстан	8.5	918	8.4-8.5	1,118
		17,790		24,957
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(934)		(243)
		218,803		216,969

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Средства в банках включают:		
- депозит в НБРК до 1 года	165,155	39,963
- условный депозит в НБРК	3,494	10,615
- с кредитным рейтингом «AAA»	-	667
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	29,137	27,602
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,905	3,525
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,247	3,704
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	10	-
- без кредитного рейтинга	30,089	17,324
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	233,037	103,400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(3)
Всего средств в банках	233,032	103,397

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2025 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,620 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 6,252 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,874 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 4,363 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ».

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 27,511 млн тенге (не аудировано) и 17,322 миллиона тенге, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа разместила средства на депозитах в 1 банке, остатки по депозитам которого превышают 10% капитала (31 декабря 2024 года: отсутствует). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 168,649 млн тенге (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,441,387	3,871,317
Начисленное вознаграждение	78,559	60,751
	4,519,946	3,932,068
За вычетом оценочного резерва под убытки	(182,701)	(157,457)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,337,245	3,774,611
Ссуды, предоставленные банкам	12,721	28,852
Начисленное вознаграждение	80	416
За вычетом оценочного резерва под убытки	(86)	(785)
Итого ссуды, предоставленные банкам	12,715	28,483
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	51,713	57,444
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,401,673	3,860,538

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, представлена в Примечании 6.

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	660,477	(48,610)	611,867
Малый и средний бизнес	550,461	(29,631)	520,830
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,387,020	(16,240)	1,370,780
Потребительские кредиты	773,502	(36,120)	737,382
Автокредитование	648,467	(25,368)	623,099
Бизнес развитие	500,019	(26,732)	473,287
	4,519,946	(182,701)	4,337,245

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	700,052	(67,809)	632,243
Малый и средний бизнес	469,447	(24,930)	444,517
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	610,890	(27,543)	583,347
Автокредитование	555,050	(11,520)	543,530
Бизнес развитие	410,433	(10,542)	399,891
	3,932,068	(157,457)	3,774,611

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано), представлен следующим образом:

	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Бизнес развитие (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	657,204	514,412	1,360,075	728,348	616,314	452,199	4,328,552
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	1	10,140	14,364	19,961	12,652	14,722	71,840
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,157	3,181	5,230	2,857	5,714	19,139
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,708	1,484	3,483	2,039	4,497	13,211
- просроченные на срок 91-180 дней	2,452	6,043	2,552	6,556	4,017	7,340	28,960
- просроченные на срок более 180 дней	820	16,001	5,364	9,924	10,588	15,547	58,244
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	660,477	550,461	1,387,020	773,502	648,467	500,019	4,519,946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48,610)	(29,631)	(16,240)	(36,120)	(25,368)	(26,732)	(182,701)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	611,867	520,830	1,370,780	737,382	623,099	473,287	4,337,245

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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	696,828	440,839	1,165,964	574,189	532,250	384,261	3,794,331
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,308	6,842	8,885	12,432	8,152	7,091	45,710
- просроченные на срок 31-60 дней	777	2,886	2,177	3,972	2,393	2,521	14,726
- 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	700,052	469,447	1,186,196	610,890	555,050	410,433	3,932,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67,809)	(24,930)	(15,113)	(27,543)	(11,520)	(10,542)	(157,457)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	632,243	444,517	1,171,083	583,347	543,530	399,891	3,774,611

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 30 сентября 2025 года, существенных изменений в отношении ключевых допущений и суждений при оценке резерва в сравнении с 31 декабря 2024 года не произошло.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ссуды, предоставленные банкам

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	10,453	25,421
- с рейтингом от «В-» до «В+»	-	3,587
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	2,348	260
	12,801	29,268
За вычетом оценочного резерва под убытки	(86)	(785)
	12,715	28,483

Ссуды, предоставленные банкам, отнесены к Стадии I уровня кредитного риска.

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа не имеет заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2024 года: 1 заемщик), остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 73,593 млн тенге.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Физические лица	3,309,008	2,762,569
Торговля	255,650	243,961
Энергетика	136,792	102,638
Аренда недвижимости	122,175	109,295
Транспорт и телекоммуникации	81,396	66,037
Финансовые услуги	74,349	95,977
Производство	69,468	58,422
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	58,039	45,883
Промышленное строительство	57,854	46,008
Образование	53,031	47,683
Нефтегазовая промышленность	48,709	67,736
Пищевая промышленность	37,541	41,436
Жилое строительство	35,863	39,499
Металлургия	32,914	70,766
Добыча и производство драгоценных металлов	32,867	36,180
Сельское хозяйство	25,409	24,388
Машиностроение	13,676	7,098
Прочее	75,205	66,492
Всего	4,519,946	3,932,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(182,701)	(157,457)
	4,337,245	3,774,611

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

	30 сентября 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	44,746	43,410	43,599	41,780
Корпоративные облигации	6,967	6,759	13,845	13,626
	51,713	50,169	57,444	55,406

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	27,217	16,453
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	18,008	12,092
Начисленная комиссия	9,257	6,291
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,288	3,485
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	1,139	2,490
	60,909	40,811
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,559)	(5,697)
	54,350	35,114
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Изытое обеспечение	57,115	59,818
Авансы выданные	49,411	22,063
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	12,762	12,838
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	3,769	3,017
Товарно-материальные запасы	92	349
Прочие активы	948	1,034
	124,097	99,119
Долгосрочные прочие финансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	14,273	18,408
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	11,535	8,372
	149,905	125,899
Резерв под убытки	(11,955)	(12,220)
	137,950	113,679
	192,300	148,793

По состоянию на 30 сентября 2025 года прочие финансовые активы в размере 56,545 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 36,744 млн тенге), 1,006 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: 1,499 млн тенге) и 3,358 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: 2,568 млн тенге).

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,051 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. 13 декабря 2023 года был подписан акт приемки объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». В течение 2024 года Группа признала на балансе имущество на сумму 7,211 млн тенге из общей суммы дебиторской задолженности по договору совместного сотрудничества.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества, продолжение

В течение 2023 года Группа заключила договора о совместном сотрудничестве со строительными компаниями на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом общей стоимостью 3,025 млн тенге, 3,130 млн тенге и 2,000 млн тенге, соответственно. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

В апреле 2025 года Группа заключила договора с третьей стороной на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса общей стоимостью 3,163 млн тенге (не аудировано). Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

Изытое обеспечение

Изытое обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, составил 2,874 млн тенге и 2,932 млн тенге, соответственно (не аудировано). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, составили 1,402 млн тенге и 2,144 млн тенге, соответственно (не аудировано).

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета банков		187,849		120,710
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.0-12.5	133,157	1.00-12.5	100,820
Займы, полученные от международных кредитных организаций	13.1-14.8	70,612	12.2-14.7	54,574
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		3,045		1,799
		394,673		277,913
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3.0-16.1	18,580	3.3-15.0	18,270
		413,253		296,183

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «Фонд Развития Промышленности» (далее – АО «ФРП») и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – АО «АКК») на сумму 78,246 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2040 гг., 19,850 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 15,803 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году и 18,214 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025-2026 гг., соответственно (31 декабря 2024 года: 54,681 млн тенге, 19,997 млн тенге, 17,958 млн тенге и 8,184 млн тенге, соответственно), а также ссуд от АО «Нурбанк» на сумму 1,044 млн тенге под 5.0% годовых со сроком погашения в 2026 году.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 25,630 млн тенге (не аудировано) под 2.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2035-2040 гг. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 14,267 млн тенге (не аудировано) под 3%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2035 гг. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 1,857 млн тенге (не аудировано) под 1.0-12.5% годовых. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 636 млн тенге (не аудировано) под 1.0-8.58% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2025 года ссуды от АО «ФРП ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 8,456 млн тенге (31 декабря 2024 года: 5,994 млн тенге) (Примечание 15).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа не получила дополнительные транши по ссудам от АО «БРК». В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 9,230 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг.

Ссуды, полученные от АО «БРК», предназначены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 17,864 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2026 году. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 8,000 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков для проведения весенне-полевых и уборочных работ.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 3,834 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 2,431 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «ФРП».

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП» на сумму 2,156 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2025 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 8,555 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 14,121 млн тенге) (Примечание 15).

По состоянию на 30 сентября 2025 года ссуды от АО «Нурбанк» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 1,262 млн тенге (не аудировано) (Примечание 15).

Группа должна соблюдать определенные требования (кованты) по выполнению условий долгосрочных ссуд, полученных от банков и финансовых организаций. Данные ковенанты включают в себя соблюдение пруденциальных нормативов НБРК, поддержание международного кредитного рейтинга Банка, выполнение определенного уровня коэффициентов ликвидности и соответствующего уровня капитала и прочие требования. По состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее – «Программа»)

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между АО «ФРП ДАМУ» и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате ссуды АО «ФРП ДАМУ» не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее – «Программа»), продолжение

Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от АО «ФРП ДАМУ».

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных ссудам, полученным от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП, МСП и физических лиц в рамках льготного автокредитования, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций, представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 13.1%-14.8% годовых со сроком погашения в 2026-2028 гг.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 10,301 млн тенге (не аудировано) под 14.8% годовых со сроком погашения в 2028 году.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 11,289 млн тенге (не аудировано).

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 88,578 млн тенге (31 декабря 2024 года: 69,494 млн тенге) (Примечание 15).

Группа должна соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий займов, полученных от международных кредитных организаций. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты отношения обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 18,580 млн тенге (не аудировано) и 18,270 млн тенге, которые были погашены в октябре и январе 2025 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 18,594 млн тенге (не аудировано) и 18,525 млн тенге, по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года, соответственно (Примечания 14 и 15).

Корреспондентские счета банков

На 30 сентября 2025 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, открытые иностранными банками на сумму 168,247 млн тенге (не аудировано) и казахстанских банков второго уровня на сумму 19,602 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 110,186 млн тенге и 10,524 млн тенге, соответственно).

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	3,035,888	2,838,383
- Корпоративные клиенты	2,916,991	2,552,185
	<u>5,952,879</u>	<u>5,390,568</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты	4,311,034	3,690,064
Депозиты до востребования	1,609,515	1,674,253
	5,920,549	5,364,317
Начисленное вознаграждение	32,330	26,251
	5,952,879	5,390,568

На 30 сентября 2025 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 198,901 млн тенге (не аудировано) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Группой (31 декабря 2024 года: 115,693 млн тенге).

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2024 года: 1 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (не аудировано). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 120,904 млн тенге.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-13/11/2024	27/12/2025-13/11/2034	8.00-12.00	144,482	8.00-12.00	142,850
	Доллары	09/08/2024-	09/02/2025-		17,740		16,665
	США	28/02/2025	30/11/2025	-	162,222	-	159,515
Начисленное вознаграждение				5,138		1,749	
				167,360		161,264	

В соответствии с решением Правления Банка в ноябре 2024 года Группа разместила облигации общей номинальной стоимостью 100,000 млн тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 8.0% годовых. Данные облигации были признаны по справедливой стоимости в размере 72,114 млн тенге на дату первоначального признания. Справедливая стоимость была оценена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки 13.5% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций при первоначальном признании на общую сумму 27,886 млн тенге была признана в годовом консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе «Дохода от первоначального признания финансовых обязательств». По состоянию на 30 сентября 2025 года балансовая стоимость данных облигаций равна 73,195 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 73,351 млн тенге).

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2025 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 – 03/11/2017	27/11/2024 – 03/11/2032	-	-	4.00-10.00	42,233
Начисленное вознаграждение					-		813
					-		43,046

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

По состоянию на 30 сентября 2025 года данные ковенанты не применяются к Банку в связи с полным погашением Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге.

В соответствии с решением Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска Облигаций, Группа произвела досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере 20,000 млн тенге в декабре 2024 года. В результате досрочного погашения Группа признала убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в годовом консолидированном отчете о прибылях или убытках на сумму 9,842 млн тенге.

В соответствии с решениями Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска Облигаций, Группа произвела досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере 10,000 млн тенге в апреле 2025 года, а также досрочное погашение основного долга по Облигациям в размере 30,000 млн тенге в августе 2025 года. В результате досрочного погашения Группа признала убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в консолидированном сокращенном отчете о прибылях или убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, на общую сумму 18,854 млн тенге (Примечание 5).

По состоянию на 30 сентября 2025 года у Группы отсутствует задолженность по данным Облигациям (31 декабря 2024 года: 43,046 млн тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (не аудировано)

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	161,264	43,046	204,310
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск выпущенных долговых ценных бумаг	17,872	-	17,872
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,059)	-	(19,059)
Выкуп субординированных облигаций	-	(62,153)	(62,153)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,187)	(62,153)	(63,340)
Прочие изменения	(1,721)	-	(1,721)
Процентный расход	14,141	22,428	36,569
Проценты уплаченные	(5,137)	(3,321)	(8,458)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2025 года	167,360	-	167,360

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	70,532	58,587	129,119
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск выпущенных долговых ценных бумаг	5,225	-	5,225
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,380)	-	(3,380)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,845	-	1,845
Процентный расход	6,550	5,539	12,089
Проценты уплаченные	(3,470)	(2,623)	(6,093)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2024 года	75,457	61,503	136,960

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	400,896	409,889
Расчеты по прочим операциям	56,639	37,145
Резервы по договорам страхования	44,251	36,984
Обязательство по аренде	11,902	2,733
Обязательства по выпущенным гарантиям	8,758	5,763
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	8,507	14,725
Начисленные комиссионные расходы	2,455	2,488
Резервы по гарантиям и аккредитивам	2,345	3,826
	535,753	513,553
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10,812	8,135
Прочие нефинансовые обязательства	10,757	4,508
Итого прочих обязательств	557,322	526,196

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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 по цене 2,200 тенге за одну простую акцию. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Банк выкупил 11,948,384 штуки простых акций общей стоимостью 26,286 млн тенге. Разница между стоимостью выкупа простых акций и их номинальной стоимостью на общую сумму 23,897 млн тенге (не аудировано) уменьшила нераспределенную прибыль Группы и была отражена в консолидированном сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале.

По состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(13,278,154)	174,750,881
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,049,780)	199,475

По состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	(Выкупленные)/ выпущенные акции	Итого
Простые акции	64,497	-	(4,810)	59,687
Привилегированные акции	1	-	218	219
	64,498	-	(4,592)	59,906

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(1,715,930)	186,313,105
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,021,936)	227,319

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выпуск/(выкуп) собственных акций	Итого
Простые акции	64,497	-	(514)	63,983
Привилегированные акции	1	-	129	130
	64,498	-	(385)	64,113

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставк	404,718	125,984	139,849	4,943	675,494
Прочие процентные доходы	-	-	8,119	-	8,119
Процентные расходы	(185,276)	(135,637)	(53,012)	-	(373,925)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(51,086)	(11,808)	-	-	(62,894)
Чистый непроцентный доход	19,132	137,319	-	6,086	162,537
Операционные расходы	(65,284)	(40,341)	(33,063)	(3,840)	(142,528)
Прибыль до налогообложения	122,204	75,517	61,893	7,189	266,803
Активы по сегментам*	3,216,121	3,016,261	1,605,102	50,216	7,887,700
Обязательства по сегментам*	3,237,402	3,219,294	580,613	53,607	7,090,916
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств нематериальных активов	(5,846)	(3,613)	(2,961)	(344)	(12,764)
Суды, предоставленные клиентам и банка	3,204,548	1,197,125	-	-	4,401,673
Средства клиенто	3,035,888	2,916,991	-	-	5,952,879
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	92,188	255,319	-	-	347,507

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298,332	115,616	114,083	-	528,031
Прочие процентные доходы	-	-	4,117	-	4,117
Процентные расходы	(142,444)	(93,008)	(31,447)	-	(266,899)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(31,143)	(21,275)	-	-	(52,418)
Чистый непроцентный доход	15,537	70,684	-	2,778	88,999
Операционные расходы	(57,925)	(29,737)	(35,822)	(1,147)	(124,631)
Прибыль до налогообложения	82,357	42,280	50,931	1,631	177,199
Активы по сегментам*	2,552,011	2,266,587	1,207,566	43,078	6,069,242
Обязательства по сегментам*	2,524,454	2,547,528	374,482	36,588	5,483,052
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,078)	(2,094)	(2,522)	(81)	(8,775)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,551,277	1,026,451	-	-	3,577,728
Средства клиентов	2,513,643	2,079,626	-	-	4,593,269
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	93,712	229,186	-	-	322,898

* - за минусом гудвила, текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по подоходному налогу не распределены.

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы (не аудировано).

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Структура управления рисками в Группе значительно не изменилась за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

(i) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 549.06 тенге	Евро 1 Евро = 644.87 тенге	Прочая валюта	30 сентября 2025 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	532,882	671,019	193,196	176,428	1,573,525
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84,446	45,266	-	30	129,742
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	636,592	306,369	80,564	-	1,023,525
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	48,910	128,169	41,724	-	218,803
Средства в банках	4,805	227,714	6	507	233,032
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,051,027	333,966	16,645	35	4,401,673
Прочие финансовые активы	37,101	14,785	1,583	881	54,350
Итого финансовые активы	5,395,763	1,727,288	333,718	177,881	7,634,650
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	226,737	149,859	18,842	17,815	413,253
Средства клиентов	4,053,136	1,390,280	323,402	186,061	5,952,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	149,620	17,740	-	-	167,360
Прочие финансовые обязательства	512,434	20,204	1,424	1,691	535,753
Итого финансовые обязательства	4,941,927	1,578,083	343,668	205,567	7,069,245
Открытая позиция	453,836	149,205	(9,950)	(27,686)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	98,800	(98,644)	(6,449)	5,183	
Чистая позиция	552,636	50,561	(16,399)	(22,503)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 525.11 тенге	Евро 1 Евро = 546.74 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	647,235	616,497	239,902	159,991	1,663,625
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65,324	32,702	-	-	98,026
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586,493	246,188	55,772	-	888,453
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,776	189,761	10,432	-	216,969
Средства в банках	5,385	98,012	-	-	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,465,250	378,614	16,420	254	3,860,538
Прочие финансовые активы	27,623	4,192	1,559	1,740	35,114
Итого финансовые активы	4,814,086	1,565,966	324,085	161,985	6,866,122
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	174,449	108,522	4,074	9,138	296,183
Средства клиентов	3,515,637	1,422,093	303,230	149,608	5,390,568
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,599	16,665	-	-	161,264
Субординированные облигации	43,046	-	-	-	43,046
Прочие финансовые обязательства	494,557	11,427	767	6,802	513,553
Итого финансовые обязательства	4,372,288	1,558,707	308,071	165,548	6,404,614
Открытая позиция	441,798	7,259	16,014	(3,563)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	31,541	(31,507)	(1,886)	216	
Чистая позиция	473,339	(24,248)	14,128	(3,347)	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	8,090	(3,880)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(2,624)	2,260
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	(3,600)	(536)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,261,157	1,501,401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	115,213	85,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	1,021,605	886,093
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	218,803	216,969
Средства в банках	233,032	103,397
Суды, предоставленные клиентам и банкам	4,401,673	3,860,538
Прочие финансовые активы	54,350	35,114
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	7,305,833	6,689,052

Концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 17.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано) и 31 декабря 2024 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(в) Риск ликвидности

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

30 сентября 2025 года (не аудировано)	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2024 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.34%	458,565	-	-	-	-	458,565
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10.83%	115,213	-	-	-	-	115,213
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.83%	1,021,605	-	-	-	-	1,021,605
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.41%	47,920	46,662	35,804	88,417	-	218,803
Средства в банках	3.58%	-	-	165,155	-	-	165,155
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19.34%	194,690	257,126	741,978	1,904,334	1,303,545	4,401,673
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,837,993	303,788	942,937	1,992,751	1,303,545	6,381,014
Денежные средства и их эквиваленты		1,114,960	-	-	-	-	1,114,960
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		14,529	-	-	-	-	14,529
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,920	-	-	-	-	1,920
Средства в банках		33,509	-	-	-	34,368	67,877
Прочие финансовые активы		18,358	19,169	16,823	-	-	54,350
Итого финансовые активы		3,021,269	322,957	959,760	1,992,751	1,337,913	7,634,650
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.21%	21,847	1,944	24,441	110,008	67,164	225,404
Средства клиентов	11.80%	688,273	1,013,819	2,124,234	408,941	20,470	4,255,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.59%	17,740	86,455	63,165	-	-	167,360
Прочие финансовые обязательства	4.02%	2,816	3,118	14,493	88,357	292,112	400,896
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		730,676	1,105,336	2,226,333	607,306	379,746	5,049,397
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		187,849	-	-	-	-	187,849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		102	-	-	-	-	102
Средства клиентов		1,624,940	418	19,161	3,891	48,732	1,697,142
Прочие финансовые обязательства		134,857	-	-	-	-	134,857
Итого финансовые обязательства		2,678,424	1,105,754	2,245,494	611,197	428,478	7,069,347
Разница между активами и обязательствами		342,845	(782,797)	(1,285,734)	1,381,554	909,435	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,107,317	(801,548)	(1,283,396)	1,385,445	923,799	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,107,317	305,769	(977,627)	407,818	1,331,617	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17.35%	4.79%	(15.32%)	6.39%	20.87%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2024 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11.35%	798,763	33,083	-	-	-	831,846
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10.39%	85,540	-	-	-	-	85,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.13%	886,093	-	-	-	-	886,093
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.25%	10,369	4,131	142,142	59,280	1,047	216,969
Средства в банках	5.08%	580	13,127	26,256	-	-	39,963
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18.97%	264,646	232,208	623,421	1,633,806	1,106,457	3,860,538
Итого активы, по которым начисляются проценты		2,045,991	282,549	791,819	1,693,086	1,107,504	5,920,949
Денежные средства и их эквиваленты		831,779	-	-	-	-	831,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		12,486	-	-	-	-	12,486
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,360	-	-	-	-	2,360
Средства в банках		38,240	3,704	-	-	21,490	63,434
Прочие финансовые активы		35,114	-	-	-	-	35,114
Итого финансовые активы		2,965,970	286,253	791,819	1,693,086	1,128,994	6,866,122
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.19%	18,496	5,674	10,956	69,544	70,793	175,463
Средства клиентов	10.91%	527,086	1,003,338	1,611,563	473,730	12,261	3,627,978
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.63%	-	17,148	52,125	19,707	72,284	161,264
Субординированные облигации	13.18%	-	560	22,170	-	20,316	43,046
Прочие финансовые обязательства	3.80%	4,077	3,070	14,280	87,724	300,738	409,889
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		549,659	1,029,790	1,711,094	650,705	476,392	4,417,640
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		120,710	-	-	10	-	120,720
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,413	-	-	-	-	1,413
Средства клиентов		1,697,391	449	34,739	24,371	5,640	1,762,590
Прочие финансовые обязательства		103,664	-	-	-	-	103,664
Итого финансовые обязательства		2,472,837	1,030,239	1,745,833	675,086	482,032	6,406,027
Разница между активами и обязательствами		493,133	(743,986)	(954,014)	1,018,000	646,962	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,496,332	(747,241)	(919,275)	1,042,381	631,112	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,496,332	749,091	(170,184)	872,197	1,503,309	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		25.27%	12.65%	(2.87%)	14.73%	25.39%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее Руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что Руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска ($k1$);

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.175, 0.175 и 0.175, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2024 года: k1 – 0.166, k1-2 – 0.166 и k2 – 0.178).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2025 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года №170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	738,928	604,399
Акционерный капитал	65,648	65,648
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	528,327	356,431
Нераспределенная прибыль текущего года	196,479	195,793
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(35,984)	1,300
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(20,523)	(19,754)
Итого основного капитала	738,928	604,399
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(11,686)
Капитал 1 уровня	739,017	604,488
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	-	43,267
Итого капитала 2 уровня	-	43,267
Всего капитала	739,017	647,755
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	-	-
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	3,679,906	3,213,766
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	209,790	182,118
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	72,327	81,494
Операционный риск	252,835	159,035
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	4,214,858	3,636,413
k1	0.175	0.166
k1-2	0.175	0.166
k2	0.175	0.178

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 сентября 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	228,481	184,236	211,893	174,700
Обязательства по кредитным картам	92,188	18,438	98,487	19,697
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	26,838	5,368	12,626	2,525
	347,507	208,042	323,006	196,922

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 44,245 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2024 года: 37,193 млн тенге), обязательства по кредитным картам и аккредитивам в размере 20% от номинальной суммы.

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

По состоянию на 30 сентября 2025 года выданные гарантии в размере 226,781 млн тенге (не аудировано) и обязательства по кредитным картам в размере 91,668 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2024 года: 209,686 млн тенге и 97,987 млн тенге), 175 млн тенге обязательств по кредитным картам (не аудировано) отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2024 года: 155 млн тенге и 156 млн тенге, соответственно), 1,700 млн тенге (не аудировано) и 345 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2024 года: 2,052 млн тенге и 344 млн тенге, соответственно). Чистое увеличение резерва по обязательствам кредитного характера за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, составило 2,926 млн тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года: чистое уменьшение – 1,572 млн тенге (не аудировано)).

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Недвижимость	57,955	54,608
Денежные средства	44,245	37,193
Без залога	26,077	16,837
Корпоративные гарантии	17,577	50,727
Товары в обороте	4,340	1,422
Движимое имущество	3,085	3,465
Прочее	75,202	47,641
Итого	228,481	211,893

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Денежные средства	19,311	9,366
Недвижимость	-	2,134
Прочее	7,527	1,126
Итого	26,838	12,626

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

29. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 сентября 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Ценные бумаги	472,069	424,454
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные средства и в другую собственность	6,443	6,443
Паи инвестиционных фондов	56	47
Итого фидуциарные активы	478,568	430,944

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,573,525	1,573,525	1,573,525
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	129,742	-	-	129,742	129,742
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,023,525	-	1,023,525	1,023,525
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	218,803	218,803	215,063
Средства в банках	-	-	233,032	233,032	233,032
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	4,401,673	4,401,673	4,513,126
Прочие финансовые активы	-	-	54,350	54,350	54,350
	129,742	1,023,525	6,481,383	7,634,650	7,742,363
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	413,253	413,253	413,253
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102	-	-	102	102
Средства клиентов	-	-	5,952,879	5,952,879	5,853,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	167,360	167,360	158,702
Прочие финансовые обязательства	-	-	535,753	535,753	535,753
	102	-	7,069,245	7,069,347	6,961,482

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,663,625	1,663,625	1,663,625
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	98,026	-	-	98,026	98,026
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	888,453	-	888,453	888,453
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	216,969	216,969	216,493
Средства в банках	-	-	103,397	103,397	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	3,860,538	3,860,538	3,868,975
Прочие финансовые активы	-	-	35,114	35,114	35,114
	98,026	888,453	5,879,643	6,866,122	6,874,083
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	296,183	296,183	296,183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,413	-	-	1,413	1,413
Средства клиентов	-	-	5,390,568	5,390,568	5,381,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	161,264	161,264	151,285
Субординированные облигации	-	-	43,046	43,046	41,890
Прочие финансовые обязательства	-	-	513,553	513,553	513,553
	1,413	-	6,404,614	6,406,027	6,386,090

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ссуды и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования 6.0%-23.1% в год и 19.5%-33.6% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2024 года: 6.06%-21.87% в год и 20.91%-34.91% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.22% в год (не аудировано) используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2024 года: от 7.0% до 14.64% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, выраженным в долларах США и тенге использовались ставки дисконтирования 2.6%-15.4% в год и 0.9%-14.4% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2024 года: 2.6%-14.0% и 0.9%-13.2%);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	33,640	81,573	-	115,213
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	6,786	7,743	-	14,529
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	377,257	639,096	5,252	1,021,605
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	1,435	485	-	1,920
	<u>419,118</u>	<u>728,897</u>	<u>5,252</u>	<u>1,153,267</u>
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	102	-	102

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	16,380	69,160	-	85,540
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	6,621	5,865	-	12,486
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	288,670	589,121	8,302	886,093
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	1,910	450	-	2,360
	<u>313,581</u>	<u>664,596</u>	<u>8,302</u>	<u>986,479</u>
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	1,413	-	1,413

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена выверка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Остаток на 1 января	8,302	6,255
Чистые процентные доходы	172	200
Проценты полученные	(200)	(62)
Погашение	(4,131)	
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	1,109	1,358
Остаток на 30 сентября	5,252	7,751

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, ценные бумаги российских эмитентов были переведены в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки справедливой стоимости чистых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Банк считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

	Справедливая стоимость финансовых активов, млн тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обосно- ванное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
30 сентября 2025 года (не аудировано)	5,252	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Среды между спросом и предложением	+/-10.0%	525

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,573,525	-	1,573,525	1,573,525
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	215,063	-	215,063	218,803
Средства в банках	233,032	-	233,032	233,032
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,451,741	61,385	4,513,126	4,401,673
Прочие финансовые активы	54,350	-	54,350	54,350
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	413,253	-	413,253	413,253
Средства клиентов	5,853,672	-	5,853,672	5,952,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	158,702	-	158,702	167,360
Прочие финансовые обязательства	535,753	-	535,753	535,753

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,663,625	-	1,663,625	1,663,625
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	216,493	-	216,493	216,969
Средства в банках	103,397	-	103,397	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,819,155	49,820	3,868,975	3,860,538
Прочие финансовые активы	35,114	-	35,114	35,114
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	296,183	-	296,183	296,183
Средства клиентов	5,381,766	-	5,381,766	5,390,568
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,285	-	151,285	161,264
Субординированные облигации	41,890	-	41,890	43,046
Прочие финансовые обязательства	513,553	-	513,553	513,553

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 сентября 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	29,057		28,873	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	77	16.39%	86	16.14%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	43	3.00%	24	3.60%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	28,055	4.73%	27,815	5.00%
- в тенге	882	18.36%	948	18.00%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(26,631)		(27,815)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(26,631)		(27,815)	
Средства клиентов	7,386		5,598	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	2,922	14.40%	796	13.16%
- в долларах США	845	0.72%	827	0.75%
- в других валютах	863	0.08%	99	0.01%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	622	13.87%	1,097	13.89%
- в долларах США	247	0.63%	339	0.56%
- в других валютах	24	0.02%	23	0.06%
- прочие				
- в тенге	1,858	14.45%	883	11.77%
- в долларах США	-	-	1,524	1.75%
- в других валютах	5	-	10	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы	177	165
- ключевой управленческий персонал Группы	10	11
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	1
- предприятия, находящиеся под общим контролем	167	153
Процентные расходы	(390)	(230)
- ключевой управленческий персонал Группы	(190)	(28)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(57)	(86)
- прочие	(143)	(116)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(952)	(4,924)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(952)	(4,924)
Операционные расходы	(2,424)	(1,335)
- ключевой управленческий персонал Группы	(2,424)	(1,335)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 1,765 млн тенге и 1,143 млн тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2024 годов, соответственно.