



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	8-9
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12-14
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	15-16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	17-107



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по ссудам, предоставленным клиентам

См. примечания 3 (м), 5 и 18 к консолидированной финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Ссуды, предоставленные клиентам, составляют 53.4% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков (коллективная и индивидуальная оценка), которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков к получению по ссудам, которые являются кредитно-обесцененными. 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Группой.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В отношении ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, мы протестировали организацию контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации. - В отношении ссуд, предоставленных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на

<p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей EAD, PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе и выполнили основные процедуры в отношении полноты данных.</p> <p>- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2024 года, с фактическими результатами за 2024 год.</p> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений внутри группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов


Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года


Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



28 февраля 2025 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

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

		Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		732,749	528,744
Прочие процентные доходы		6,095	3,660
Процентные расходы		(380,462)	(274,853)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	6	358,382	257,551
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	7	(56,592)	(43,075)
Чистый процентный доход		301,790	214,476
Доходы по услугам и комиссии	8	76,139	86,509
Расходы по услугам и комиссии	8	(37,405)	(45,134)
Чистый комиссионный доход		38,734	41,375
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	7,938	9,270
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,935	882
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	92,605	45,598
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(16,157)	(2,359)
Формирование резервов по обязательствам кредитного характера	30	(1,725)	(27,534)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	20	(9,132)	(756)
Доход от первоначального признания финансовых обязательств	23	27,886	-
Прочие (расходы)/доходы		(5,844)	2,396
Чистые непроцентные доходы		136,240	68,872

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

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

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Операционные доходы		438,030	283,348
Операционные расходы	11	(183,230)	(123,091)
Операционная прибыль до налогообложения		254,800	160,257
Расходы по подоходному налогу	12	(52,381)	(25,011)
Прибыль за год		202,419	135,246
Прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров Банка		202,026	135,061
Неконтролирующие доли участия		393	185
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	13	1,085.13	730.46
Разводненная (тенге)	13	1,085.26	730.46

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 107, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:


Владимиров Р. В.
 Президент
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А. С.
 Вице-президент, член Правления
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А. Т.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	202,419	135,246
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	18,652	9,888
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,935)	(882)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>16,717</i>	<i>9,006</i>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(228)	-
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>(228)</i>	<i>-</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	16,489	9,006
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	218,908	144,252
Итого общий совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров Банка	218,515	144,067
Неконтролирующие доли участия	393	185

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 107, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:



Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,663,625	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	15	79,501	44,988
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	15	18,525	10,426
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	16	1,015,813	615,833
<i>Обремененные залогом по ссудам банков</i>	16	89,609	74,519
Средства в банках	17	103,397	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18		
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>		1,162,687	951,687
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>		2,697,851	1,977,162
Активы по текущему подоходному налогу		7,005	15,607
Основные средства и нематериальные активы	19	81,083	69,341
Прочие активы	20	148,793	138,659
ИТОГО АКТИВЫ		7,067,889	5,291,039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21	296,183	181,891
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Средства клиентов	22	1,413	-
<i>Средства корпоративных клиентов</i>		2,552,185	1,787,543
<i>Средства розничных клиентов</i>		2,838,383	2,234,525
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	161,264	70,532
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12	11,332	11,399
Субординированные облигации	24	43,046	58,587
Прочие обязательства	25	526,196	527,196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,430,002	4,871,673
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	64,113	64,498
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		2,165	(14,315)
Резерв от переоценки основных средств		1,370	2,030
Нераспределенная прибыль		569,222	366,527
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		636,870	418,740
Неконтролирующие доли участия		1,017	626
Итого собственного капитала		637,887	419,366
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7,067,889	5,291,039
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	3,315	2,175
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	572	298

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 107, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	63,676	(23,321)	2,127	231,369	273,851	-	273,851
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	135,061	135,061	185	135,246
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	9,006	-	-	9,006	-	9,006
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>9,006</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9,006</i>	<i>-</i>	<i>9,006</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	9,006	-	-	9,006	-	9,006
Общий совокупный доход за год	-	9,006	-	135,061	144,067	185	144,252
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(97)	97	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	(97)	97	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Неконтролирующая доля участия при приобретении дочерней компании (Примечание 4)	-	-	-	-	-	479	479
Уменьшение неконтролирующей доли участия (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(38)	(38)
Выпуск акций (Примечание 2б)	822	-	-	-	822	-	822
Всего операций с собственниками	822	-	-	-	822	441	1,263
Остаток на 31 декабря 2023 года	64,498	(14,315)	2,030	366,527	418,740	626	419,366

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
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	-	-	-	202,026	202,026	393	202,419
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	-	16,717	-	-	16,717	-	16,717
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>16,717</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16,717</i>	<i>-</i>	<i>16,717</i>
<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)	-	(228)	-	-	(228)	-	(228)
<i>Всего статей, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>(228)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(228)</i>	<i>-</i>	<i>(228)</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	16,489	-	-	16,489	-	16,489
Общий совокупный доход за год	-	16,489	-	202,026	218,515	393	218,908

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(9)	-	9	-	-	-
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(660)	660	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	(9)	(660)	669	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп акций (Примечание 26)	(385)	-	-	-	(385)	-	(385)
Дивиденды по привилегированным акциям неконтролирующей доле участия	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Всего операций с собственниками	(385)	-	-	-	(385)	(2)	(387)
Остаток на 31 декабря 2024 года	64,113	2,165	1,370	569,222	636,870	1,017	637,887

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 107, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	687,517	499,122
Проценты уплаченные	(357,213)	(265,243)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	75,326	85,746
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(36,949)	(44,181)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	3,727	10,238
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	86,443	39,905
(Выплаты)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(2,125)	2,396
Операционные расходы уплаченные	(147,735)	(111,223)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	308,991	216,760
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(37,311)	(19,130)
Средства в банках	(54,146)	(8,471)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(929,826)	(915,585)
Прочие активы	(6,552)	(8,866)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106,494	22,590
Средства клиентов	1,224,278	768,065
Прочие обязательства	(19,350)	20,529
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	592,578	75,892
Подходный налог уплаченный	(43,255)	(40,226)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	549,323	35,666
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	1,758
Приобретение дочерней организации	-	(3,982)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	657,504	3,985,421
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(969,700)	(3,740,266)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(35,930)	(17,193)
Поступления от продажи основных средств	2,829	726
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(345,297)	226,464

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Выкуп)/поступления от выпуска собственных акций, нетто	(385)	822
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(2)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	119,027	-
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,291)	(25,999)
Выкуп и погашение субординированных облигаций	(27,337)	(3,499)
Погашение обязательств по аренде	(1,022)	(519)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) финансовой деятельности	86,990	(29,195)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	27,030	(15,558)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	318,046	217,377
Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(7,755)	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1,353,334	1,135,957
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	1,663,625	1,353,334

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 107, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:


Владимиров Р. В.
 Президент
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан




Овсянникова А. С.
 Вице-президент, член Правления
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А. Т.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-107 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – «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 31 декабря 2024 и 2023 годов 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 финансовой отчетности:

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

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	%	%
Байсеитов Б. Р.	49.41	49.04
Ли В. С.	11.38	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.21	39.67
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 28 февраля 2025 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «стандартами МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная 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 финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – *Примечание 3(е)(i)*;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – *Примечание 5*.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – *Примечание 5*;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам – *Примечание 18*;
- оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании – *Примечание 23*;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – *Примечание 33*.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Объединение организаций или бизнесов под общим контролем

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнесов с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Группы) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Группа), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Разница между балансовой стоимостью чистых активов при первоначальном приобретении компании под общим контролем и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчетности Группы в составе капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (н).

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. *Примечание 3(б)*).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Иностранная валюта, продолжение

Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Тенге/евро	546.74	502.24
Тенге/доллар США	525.11	454.56

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, других банках и финансовых организациях, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Суммы остатков в Казахстанской и Московской фондовых биржах сверх ограничений по открытым сделкам классифицированы в состав денежных средств так как нет физических ограничений на данные остатки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной. Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной. Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. *Примечание 3(м)*), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. *Примечание 3(б)*).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 18).

Если Группа продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Группа также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Группа сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Группой.

Группа продолжает признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и расходов, возникающих в отношении связанного с ним обязательства.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то связанное с ним обязательство не может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств и ссуд банков и финансовых организаций. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе ссуд, предоставленных клиентам и банкам. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и банкам

Статьи «Средства в банках», «Ссуды, предоставленные клиентам и банкам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- средства в банках, а также ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. *Примечание 3(е)(i)*); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(и) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(i) Собственные активы, продолжение

Здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	2.00-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	5.60-20.00%
Нематериальные активы	6.67-100.00%

(к) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(л) Изъятые имущество

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(м) Обесценение активов

См. также Примечание 5.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Обесценение активов, продолжение

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. *Примечание 5*).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Обесценение активов, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Обесценение активов, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества была оценена по справедливой стоимости на дату заключения (*Примечание 20*).

(н) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(о) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(o) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов, продолжение

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению займов, Группа признает оценочный резерв под убытки.

(п) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственного капитала.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(р) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(р) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан Группа не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему подоходному налогу против налоговых прибылей и обязательств по текущему подоходному налогу других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

(с) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

Приобретение АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»

20 февраля 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР») выдало согласие АО «Банк ЦентрКредит» на приобретение статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)».

Правлением АРРФР было принято Постановление №6 от 20 февраля 2023 года «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на приобретение дочерней организации – АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее – «Sinoasia B&R»).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела 9.5% акций «Sinoasia B&R», которые учитывались в составе «Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в консолидированном отчете о финансовом положении. В мае 2023 года Группа приобрела дополнительный пакет простых голосующих акций «Sinoasia B&R», таким образом, увеличив долю Группы в капитале страховой компании до 90.1% на дату приобретения. В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций в количестве 55,000 штук, принадлежавших Банку, на простые акции АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)». В результате обмена доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании выросла до 92.45%.

АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» предоставляет услуги всех классов страхования.

Приобретение простых голосующих акций страховой компании даст возможность усилить синергию банковского и страхового бизнеса, расширить линейку продуктов в сфере имущественного и медицинского страхования, а также повысить эффективность бизнеса как Банка, так и «Sinoasia B&R» за счет предложения комбинированных продуктов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход от выгодного приобретения, возникший при приобретении «Sinoasia B&R» 1 мая 2023 года, составили:

<i>Справедливая стоимость «Sinoasia B&R» на дату приобретения</i>	<i>На 1 мая 2023 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,758
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,052
Операции «обратное РЕПО»	6,626
Требования по текущему налогу на прибыль	88
Основные средства и нематериальные активы	71
Прочие активы	2,606
Итого активов	17,201
Обязательства	
Прочие обязательства	12,364
Итого обязательств	12,364
Чистые идентифицируемые активы	4,837

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Приобретение АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)», продолжение

Гудвил

Гудвил, признанный в результате приобретения контрольного пакета акций «Sinoasia B&R», был рассчитан следующим образом:

Справедливая стоимость инвестиций на приобретение 80.6% акций дочерней компании	3,982
Справедливая стоимость ранее принадлежавшей доли в капитале дочерней компании (9.5%)	1,324
Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия (9.9%)	479
	5,785
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	4,837
Гудвил	948

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов, представлены ниже.

Приобретенные активы	Метод оценки
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, методы и оценки, основанные на рыночных данных непосредственно либо опосредованно.
Операции «обратное РЕПО»	Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, методы и оценки, основанные на рыночных данных непосредственно либо опосредованно.

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном, соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в *Примечании 33*.

За период с даты приобретения до 31 декабря 2023 года прирост прочего дохода и увеличение прибыли за счет АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» составили 1,856 млн тенге и 2,031 млн тенге, соответственно.

Если бы сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2023 года, то, по оценкам руководства, консолидированный прочий доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составил бы 3,053 млн тенге, а консолидированная прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была бы 135,650 млн тенге. При определении этих показателей руководство исходило из допущения о том, что корректировки до справедливой стоимости, осуществленные на дату приобретения, были бы такими же, если бы приобретение имело место 1 января 2023 года.

5. 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 28* консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в *Примечании 3(н)*.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.
<ul style="list-style-type: none">• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.	<ul style="list-style-type: none">• Использование предоставленного лимита.• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.
<ul style="list-style-type: none">• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.	<ul style="list-style-type: none">• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.
<ul style="list-style-type: none">• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, а также качественные факторы. Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением межбанковской задолженности и ценных бумаг, по которым этот признак равен 7 дней просрочки. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в *Примечании 3(e)(ii)*.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. *Примечание 3(н)*). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется методом сложения стандартного нормального распределения усредненной матрицы каждого сегмента и z-критерия макроэкономического фактора. Макроэкономическим фактором является рост ВВП. Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов являются официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию дисконтов и премий. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- сегментация кредитных активов;
- признаки реструктуризации.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,663,625	1,353,334	Статистика дефолтов Moody's	70%;
Средства в банках	103,397	39,483		0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
				LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга;
Инвестиционные ценные бумаги	1,103,062	689,182	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

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 31 декабря 2024 и 2023 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в *Примечании 3(н)*.

	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 кредитного 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 кредитного 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 кредитного 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. 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- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, 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>Ссуды, 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>Ссуды, 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>Ссуды, 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2023 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 от AA- до AA+	73,453	-	-	73,453
- с кредитным рейтингом от A- до A+	67,952	-	-	67,952
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	932,950	-	-	932,950
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,157	-	-	5,157
- с кредитным рейтингом от B- до B+	23	-	-	23
- не имеющие рейтинга	62,706	-	-	62,706
	1,142,241	-	-	1,142,241
Оценочный резерв под убытки	(69)	-	-	(69)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,142,172	-	-	1,142,172
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,066	-	-	56,066
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	39,784	-	-	39,784
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,735	-	-	5,735
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,094	-	-	5,094
	106,679	-	-	106,679
Оценочный резерв под убытки	(20)	-	-	(20)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	106,659	-	-	106,659
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	54,798	-	-	54,798
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,348	-	-	2,348
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	480,332	-	-	480,332
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,716	-	-	35,716
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,176	-	-	3,176
- не имеющие рейтинга	-	6,273	-	6,273
	576,370	6,273	-	582,643
Оценочный резерв под убытки	(102)	(18)	-	(120)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	576,268	6,255	-	582,523
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	23,938	-	-	23,938
- с кредитным рейтингом от A- до A+	886	-	-	886
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	10,042	-	-	10,042
- не имеющие рейтинга	4,662	-	-	4,662
	39,528	-	-	39,528
Оценочный резерв под убытки	(45)	-	-	(45)
Итого средства в банках	39,483	-	-	39,483

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2023 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	704,603	81,407	50,081	1,607	837,698
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,187	44	2,612	78	6,921
- просроченные на срок 31-60 дней	-	852	144	40	1,036
- просроченные на срок 61-90 дней	-	904	1,298	-	2,202
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,706	-	2,706
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	21,701	150	21,851
	708,790	83,207	78,542	1,875	872,414
Оценочный резерв под убытки	(8,273)	(14,132)	(49,546)	-	(71,951)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	700,517	69,075	28,996	1,875	800,463
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,940,997	3,457	3,000	564	1,948,018
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	20,502	625	619	30	21,776
- просроченные на срок 31-60 дней	-	6,252	468	12	6,732
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,238	718	6	4,962
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10,220	28	10,248
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,780	116	29,896
	1,961,499	14,572	44,805	756	2,021,632
Оценочный резерв под убытки	(17,333)	(3,262)	(23,745)	(130)	(44,470)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,944,166	11,310	21,060	626	1,977,162
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	23,068	-	-	-	23,068
Оценочный резерв под убытки	(648)	-	-	-	(648)
Итого ссуд, предоставленных банкам	22,420	-	-	-	22,420
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	128,804	-	-	-	128,804
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	128,804	-	-	-	128,804

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	655,366	451,888
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	7,126	6,971
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	70,257	69,885
Итого процентные доходы	732,749	528,744
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	578,146	389,734
Проценты по средствам в банках	7,570	42,765
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	76,776	26,360
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	662,492	458,859
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	6,095	3,660
Итого процентные доходы	738,844	532,404
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(380,462)	(274,853)
Итого процентные расходы	(380,462)	(274,853)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(313,714)	(232,427)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(23,685)	(12,542)
Проценты по субординированным облигациям (Примечание 24)	(17,214)	(7,522)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(13,372)	(9,383)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(12,102)	(12,566)
Обязательства по аренде	(375)	(413)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(380,462)	(274,853)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	358,382	257,551

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Годы, закончившиеся	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
31 декабря 2023 и 2024 годов								
1 января 2023 года	65,470	7,415	6,769	25,375	6,707	245	104	112,085
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	10,242	4,146	2,697	5,727	1,288	3,139	(48)	27,191
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	3,533	4,814	934	3,819	1,339	856	589	15,884
Эффект высвобождения**	3,233	592	96	2,143	395	37	-	6,496
Списание активов	(27,671)	(1,471)	(1,092)	(16,543)	(2,238)	(255)	-	(49,270)
Восстановление ранее списанных активов	1	1,303	465	2,075	228	65	-	4,137
Курсовая разница	266	78	46	97	37	19	3	546
31 декабря 2023 года	55,074	16,877	9,915	22,693	7,756	4,106	648	117,069
1 января 2024 года	55,074	16,877	9,915	22,693	7,756	4,106	648	117,069
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	7,731	5,824	4,136	10,556	2,720	6,652	(653)	36,966
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,118	1,951	1,640	6,715	3,963	2,464	775	19,626
Эффект высвобождения**	1,491	1,395	247	1,945	986	485	-	6,549
Списание активов	-	(4,886)	(1,661)	(17,423)	(5,582)	(2,802)	-	(32,354)
Восстановление ранее списанных активов	200	914	558	2,538	506	404	-	5,120
Курсовая разница	3,383	667	278	519	193	211	15	5,266
31 декабря 2024 года	69,997	22,742	15,113	27,543	10,542	11,520	785	158,242

*Формирование резервов, признанных в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены в консолидированном 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	36,821	41,723
Расчетные операции	21,270	16,879
Выдача гарантий	7,168	5,290
Кассовые операции	3,887	4,740
Купля-продажа ценных бумаг	3,046	1,996
Реализация страховых полисов	2,052	14,135
Проведение документарных операций	447	419
Кастодиальная деятельность	249	355
Конвертация валюты	56	61
Проведение доверительных операций	38	50
Прочее	1,105	861
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	76,139	86,509
Платежные карты	(31,762)	(33,287)
Расчетные операции	(3,373)	(3,092)
Кастодиальная деятельность	(512)	(425)
Проведение документарных операций	(234)	(209)
Купля-продажа ценных бумаг	(126)	(132)
Конвертации валюты	(44)	(101)
Агентские услуги	-	(6,943)
Прочее	(1,354)	(945)
Итого расходы по услугам и комиссии	(37,405)	(45,134)
	38,734	41,375

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 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.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «Прочих активов» (Примечание 20)	6,291	5,478

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	5,747	(1,034)
Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(1,536)	66
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2,709	7,826
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,018	2,412
	7,938	9,270

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Дилинговые операции, нетто	86,443	39,905
Курсовые разницы, нетто	6,162	5,693
	92,605	45,598

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата	98,817	67,370
Налоги, кроме налога на прибыль	19,961	11,748
Административные расходы	16,568	7,018
Износ и амортизация	11,887	9,900
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	6,542	3,707
Расходы на краткосрочную аренду	5,844	5,831
Ремонт и обслуживание оборудования	3,820	2,559
Телекоммуникации	3,786	2,746
Расходы на рекламу	2,796	2,651
Расходы на профессиональные услуги	2,432	1,593
Расходы на охрану и сигнализацию	2,229	1,887
Расходы на инкассацию	1,536	1,152
Командировочные расходы	801	778
Представительские расходы	215	156
Прочие расходы	5,996	3,995
	183,230	123,091

Расходы на профессиональные услуги за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включают в себя расходы на оказание аудиторских услуг и расходы на прочие консультационные услуги, предоставленные одной компанией, в размере 314 млн тенге и 47 млн тенге, соответственно (2023 год: 212 млн тенге и 22 млн тенге, соответственно).

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расход по текущему подоходному налогу	48,634	18,814
Доначисление расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие периоды	4,239	-
Корректировка расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие периоды по результатам налоговой проверки*	-	6,835
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(492)	(638)
Всего расходы по подоходному налогу	52,381	25,011

*С января 2022 года по сентябрь 2023 года в Банке была проведена налоговая проверка за налоговые периоды 2017-2020 годы. По результатам данной проверки были произведены доначисления по подоходному налогу, включая штрафы и пени, на общую сумму 6,835 млн тенге в связи с различиями в оценках некоторых статей расходов, идущих на вычеты в налоговых целях за проверяемые периоды, включая оценку расходов по формированию резервов по ссудам, предоставленным клиентам, на индивидуальной и коллективной основе в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», оценку залогового обеспечения для целей расчета резервов под обесценение, оценку классификации финансовых активов. Руководство Группы считает, что сумма доначислений по результатам налоговой проверки в 2023 году является изменением в оценочных суждениях, так как трактовка положений Налогового Кодекса РК соответствующими органами была иной на практике. См. Примечание 32(в).

В 2024 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	2024 год	%	2023 год	%
Прибыль до налогообложения	254,800	100	160,257	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	50,960	20.00	32,051	20.00
Доначисление расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие периоды	4,239	1.66	-	-
Корректировка расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие периоды по результатам налоговой проверки	-	-	6,835	4.27
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(15,538)	(6.10)	(18,805)	(11.73)
Невычитаемые операционные и прочие расходы	12,720	4.99	4,930	3.08
	52,381	20.55	25,011	15.62

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Начисленное вознаграждение к оплате	289	(27)	-	262
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	826	-	(425)	401
Прочие	523	1,752	-	2,275
Эффект модификаций условий финансовых активов	11	(92)	-	(81)
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	(181)	766	-	585
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов	(2,921)	(50)	-	(2,971)
Дисконт по долговым ценным бумагам	-	(5,543)	-	(5,543)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,287)	2,350	-	(3,937)
Фонд оплаты труда	922	1,558	-	2,480
Актив, в форме права пользования	537	(1,013)	-	(476)
Обязательство, в форме права пользования	(578)	1,125	-	547
Основные средства и нематериальные активы	(4,540)	(334)	-	(4,874)
	(11,399)	492	(425)	(11,332)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Начисленное вознаграждение к оплате	35	254	-	289
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,263	-	(437)	826
Прочие	294	229	-	523
Эффект модификаций условий финансовых активов	71	(60)	-	11
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	(28)	(153)	-	(181)
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов	(2,737)	(184)	-	(2,921)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,618)	331	-	(6,287)
Фонд оплаты труда	763	159	-	922
Актив, в форме права пользования	82	455	-	537
Обязательство, в форме права пользования	(10)	(568)	-	(578)
Основные средства и нематериальные активы	(4,735)	175	20	(4,540)
	(11,620)	638	(417)	(11,399)

13. 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.

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	202,026	135,061
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(246)	(120)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	201,780	134,941
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	185,950,421	184,733,608
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	1,085.13	730.46
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	201,780	134,941
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	246	120
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	202,026	135,061
Средневзвешенное количество простых акций	185,950,421	184,733,608
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	204,320	164,799
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	186,154,741	184,898,407
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	1,085.26	730.46

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	186,313,105	617,720	3,315	185,377,060	403,115	2,175
Привилегированные акции	227,319	130	572	164,239	49	298
		617,850			403,164	

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.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	162,224	211,162
Счета типа «ностро» в НБРК	301,601	248,784
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	212,745	73,453
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	99,559	52,156
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,287	4,075
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,028	5,157
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	10	23
- без присвоенного кредитного рейтинга	32,256	16,181
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	364,885	151,045
Оценочный резерв под убытки	(5,923)	(58)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	358,962	150,987
Срочные депозиты в НБРК	761,483	680,091
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом «ААА»	12,047	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	49,785	15,796
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,432	-
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	72,264	15,796
Оценочный резерв под убытки	(1,901)	(11)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	70,363	15,785
Маржевое обеспечение в Казахстанской и Московской фондовых биржах	8,992	46,525
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,663,625	1,353,334

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

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 (31 декабря 2023 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, а также срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включенными в санкционный лист, общей балансовой стоимостью 27,846 млн тенге (31 декабря 2023 года: 28,274 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа разместила средства на текущих счетах в 2 банках (31 декабря 2023 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 1,261,715 млн тенге (31 декабря 2023 года: 928,875 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов 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. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимальных резервных требований составляла 94,613 млн тенге (31 декабря 2023 года: 65,225 млн тенге), а сумма резервного актива 74,702 млн тенге (31 декабря 2023 года: 90,253 млн тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на сумму 98,026 млн тенге (31 декабря 2023 года: торговые ценные бумаги на сумму 55,352 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 62 млн тенге).

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	0.0-24.5	62,540	2.0-22.0	29,848
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-12.0	1,965	5.0-9.0	528
Дисконтные ноты НБРК		1,274		4,015
Казначейские облигации США	5.4	1,236	3.0-5.4	1,803
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		5,591		4,064
Паи		5,207		3,911
Акции международных компаний		1,688		757
		79,501		44,926
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Корпоративные облигации	4.8-14.3	7,629	8.5-19.9	9,580
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-12.0	10,896	7.7-8.1	846
		18,525		10,426
		98,026		55,352

*Доля собственности составляет менее 1%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. 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 and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации		Итого
		Республики Казахстан	Казначейские облигации США	
- 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

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 and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации		Итого
		Республики Казахстан	Казначейские облигации США	
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	-	1,803	1,803
- с рейтингом от «A-» до «A+»	569	-	-	569
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,635	5,389	-	23,024
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	12,959	-	-	12,959
- с рейтингом от «B-» до «B+»	6,430	-	-	6,430
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,835	-	-	1,835
	39,428	5,389	1,803	46,620

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

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	888,453	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	216,969	106,659
Всего инвестиционных ценных бумаг	1,105,422	690,352

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-16.7	673,798	0-18.7	406,383
Корпоративные облигации	0.7-22.0	134,823	0.7-22.0	103,440
Казначейские облигации США	1.1-2.9	12,820	0.1-2.9	29,834
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		2,360		1,170
		823,801		540,827
Обремененные залогом по ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	7.2-10.6	18,997	7.1-10.5	19,396
Казначейские облигации США	1.3-2.9	45,655	1.3-2.2	23,590
		64,652		42,986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		242		(120)
		888,453		583,693

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2024 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-16.70	150,199	0.60-8.45	36,025
Корпоративные облигации	2.00-14.05	30,441	2.00-20.00	13,484
Казначейские облигации США	1.25-2.25	11,615	0.12-2.23	25,637
		192,255		75,146
Обремененные залогом по ссудам банков				
Казначейские облигации США	1.25-2.25	23,839	1.25-2.23	30,429
Государственные облигации Республики Казахстан	8.44-8.45	1,118	8.44-8.45	1,104
		24,957		31,533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(243)		(20)
		216,969		106,659

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в банках включают:		
- депозит в НБРК до 1 года	39,963	-
- условный депозит в НБРК	10,615	5,344
- с кредитным рейтингом «AAA»	667	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	27,602	23,938
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,525	886
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,704	4,698
- без присвоенного кредитного рейтинга	17,324	4,662
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103,400	39,528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(45)
Всего средств в банках	103,397	39,483

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2024 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 6,252 млн тенге (31 декабря 2023 года: 144 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») и 4,363 млн тенге (31 декабря 2023 года: 5,200 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 17,322 млн тенге (31 декабря 2023 года: 4,604 млн тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Группы отсутствуют средства в банке, на долю которого приходится более 10% капитала.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,871,317	2,847,566
Начисленное вознаграждение	60,751	46,480
	3,932,068	2,894,046
За вычетом оценочного резерва под убытки	(157,457)	(116,421)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,774,611	2,777,625
Ссуды, предоставленные банкам	28,852	22,972
Начисленное вознаграждение	416	96
За вычетом оценочного резерва под убытки	(785)	(648)
Итого ссуды, предоставленные банкам	28,483	22,420
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	57,444	128,804
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,860,538	2,928,849

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена в *Примечании 7*.

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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	531,362	(55,074)	476,288
Малый и средний бизнес	341,052	(16,877)	324,175
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	917,983	(9,915)	908,068
Потребительские кредиты	456,162	(22,693)	433,469
Бизнес развитие	252,445	(7,756)	244,689
Автокредитование	395,042	(4,106)	390,936
	2,894,046	(116,421)	2,777,625

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

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребитель- ские кредиты	Автокреди- тование	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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) 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 2023 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	521,971	315,727	904,258	421,664	234,349	387,747	2,785,716
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,494	4,427	5,767	7,854	4,274	3,881	28,697
- просроченные на срок 31-60 дней	31	1,005	1,393	2,292	2,226	821	7,768
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,202	949	1,956	1,493	564	7,164
- просроченные на срок 91-180 дней	768	1,938	1,503	5,421	2,314	1,010	12,954
- просроченные на срок более 180 дней	6,098	15,753	4,113	16,975	7,789	1,019	51,747
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	531,362	341,052	917,983	456,162	252,445	395,042	2,894,046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55,074)	(16,877)	(9,915)	(22,693)	(7,756)	(4,106)	(116,421)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	476,288	324,175	908,068	433,469	244,689	390,936	2,777,625

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2024 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;
- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Группой.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Группа ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Группа предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			ПСКО	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		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	8,273	14,132	49,546	-	71,951
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	64	(59)	(5)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(636)	(3,468)	4,104	-	-
Формирование резервов	540	1,905	11,110	-	13,555
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,069	-	-	-	4,069
Эффект высвобождения	-	-	2,886	-	2,886
Списание активов	-	-	(4,886)	-	(4,886)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,114	-	1,114
Курсовая разница	443	88	3,519	-	4,050
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	12,753	12,598	67,388	-	92,739
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	17,333	3,262	23,745	130	44,470
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	248	(167)	(81)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1,910)	2,314	(404)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(6,393)	(6,146)	12,539	-	-
Формирование резервов	7,475	7,044	9,775	(130)	24,164
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13,748	-	934	-	14,682
Эффект высвобождения	-	-	3,663	-	3,663
Списание активов	-	-	(27,468)	-	(27,468)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	4,006	-	4,006
Курсовая разница	569	118	514	-	1,201
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	31,070	6,425	27,223	-	64,718

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			ПСКО	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		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	3,364	9,812	59,660	49	72,885
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(475)	479	(4)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(3,778)	(103)	3,881	-	-
Формирование резервов	1,574	3,778	9,036	-	14,388
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7,540	76	731	-	8,347
Эффект высвобождения	-	-	3,825	-	3,825
Списание активов	-	-	(29,093)	(49)	(29,142)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,304	-	1,304
Курсовая разница	48	90	206	-	344
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	8,273	14,132	49,546	-	71,951
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	10,548	2,914	25,254	380	39,096
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	162	(130)	(32)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(2,610)	2,716	(106)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(4,259)	(2,754)	7,013	-	-
Формирование резервов	6,956	334	5,811	(250)	12,851
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,463	167	318	-	6,948
Эффект высвобождения	-	-	2,671	-	2,671
Списание активов	-	-	(20,128)	-	(20,128)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	2,833	-	2,833
Курсовая разница	73	15	111	-	199
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17,333	3,262	23,745	130	44,470

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 707,152 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 6,365 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2024 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 405,181 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 4,460 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 4,886 млн тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 1,178,449 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 12,276 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2024 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 410,044 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 3,176 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 27,468 млн тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по ссудам, выданным корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под убытки), по типам обеспечения.

31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Денежные средства и депозиты	26,480	26,480	-	-
Недвижимость	312,381	312,381	-	-
Транспортные средства	1,763	1,763	-	-
Оборудование	82,582	82,582	-	-
Гарантии и поручительства	90,204	-	-	90,204
Товары в обороте	10,097	-	10,097	-
Ценные бумаги	6,366	6,366	-	-
Права недропользования	68,875	68,875	-	-
Доходы по будущим договорам	12,674	-	-	12,674
Прочее обеспечение	5,322	5,322	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	15,499	-	-	15,499
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	632,243	503,769	10,097	118,377
Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса				
Денежные средства и депозиты	23,477	23,477	-	-
Недвижимость	253,212	253,212	-	-
Транспортные средства	30,745	30,745	-	-
Оборудование	8,628	8,628	-	-
Гарантии и поручительства	35,656	-	-	35,656
Доходы по будущим договорам	3,733	-	-	3,733
Товары в обороте	13,232	-	13,232	-
Прочее обеспечение	5,631	-	5,631	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	70,203	-	-	70,203
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	444,517	316,062	18,863	109,592
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам, и клиентам малого и среднего бизнеса	1,076,760	819,831	28,960	227,969

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Денежные средства и депозиты	25,707	25,707	-	-
Недвижимость	244,606	244,606	-	-
Транспортные средства	2,959	2,959	-	-
Оборудование	65,759	65,759	-	-
Корпоративные гарантии	69,342	-	-	69,342
Торгуемые ценные бумаги	5,528	5,528	-	-
Товары в обороте	15,748	-	15,748	-
Права недропользования	7,196	7,196	-	-
Прочее обеспечение	5,164	887	4,277	-
Доходы по будущим договорам	30,199	-	-	30,199
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	4,080	-	-	4,080
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	476,288	352,642	20,025	103,621
Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса				
Денежные средства и депозиты	25,911	25,911	-	-
Недвижимость	181,539	181,539	-	-
Транспортные средства	2,613	2,613	-	-
Оборудование	3,613	3,613	-	-
Корпоративные гарантии	31,282	-	-	31,282
Товары в обороте	9,278	-	9,278	-
Прочее обеспечение	28	-	18	10
Доходы по будущим договорам	3,387	-	-	3,387
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	66,524	-	-	66,524
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	324,175	213,676	9,296	101,203
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам, и клиентам малого и среднего бизнеса	800,463	566,318	29,321	204,824

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2024 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 16,407 млн тенге обеспечены доходами по будущим договорам (31 декабря 2023 года: 30,199 млн тенге).

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды» включает в себя необеспеченные ссуды и части ссуд, обеспеченных не в полной мере.

Для большей части ссуд справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также ссуды, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи ссуды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также ссуды, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась и не подлежит определению. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки кредитных убытков. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий, не учитываются при оценке кредитных убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

Кредитно-обесцененные ссуды, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных ссуд, выданных корпоративным клиентам, составила 8,805 млн тенге (2023 год: 19,834 млн тенге), а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих ссуд составила 8,805 млн тенге (2023 год: 19,834 млн тенге), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью ссуды.

В течение 2024 года Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, предоставленные на развитие бизнеса обеспечены залогом недвижимости. Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские ссуды обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства и транспортные средства.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 15,483 млн тенге (31 декабря 2023 года: 7,758 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 6,339 млн тенге (31 декабря 2023 года: 600 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 1,155,600 млн тенге (31 декабря 2023 года: 900,310 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Автокредитование

В состав портфеля автокредитования включены ссуды чистой балансовой стоимостью 14,977 млн тенге (31 декабря 2023 года: 8,705 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 13,917 млн тенге (31 декабря 2023 года: 8,436 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитованию чистой балансовой стоимостью 528,553 млн тенге (31 декабря 2023 года: 382,231 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены ссуды чистой балансовой стоимостью 231,541 млн тенге (31 декабря 2023 года: 182,826 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 164 млн тенге (31 декабря 2023 года: 44 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским ссудам чистой балансовой стоимостью 351,806 млн тенге (31 декабря 2023 года: 250,643 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Бизнес развитие

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 55,309 млн тенге (31 декабря 2023 года: 34,849 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 1,756 млн тенге (31 декабря 2023 года: 1,965 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 344,582 млн тенге (31 декабря 2023 года: 209,840 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам, продолжение

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные розничным клиентам

В следующей таблице представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных розничным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Кредитно-обесцененные кредиты		
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)		
Менее 50%	11,961	10,536
51%-70%	5,407	2,570
70%-150%	11,337	3,087
Более 150%	4,081	5,493
Итого	<u>32,786</u>	<u>21,686</u>

Изыятное обеспечение

В течение 2024 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 13,254 млн тенге (2023 год: 2,247 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года размер изъятого обеспечения составляет 58,646 млн тенге (31 декабря 2023 года: 49,160 млн тенге изъятых активов) (*Примечание 20*).

(iii) Ссуды, предоставленные банкам

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	25,421	21,060
- с рейтингом от «В-» до «В+»	3,587	-
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	260	2,008
	<u>29,268</u>	<u>23,068</u>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(785)	(648)
	<u>28,483</u>	<u>22,420</u>

Ссуды, предоставленные банкам отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 1 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2023 года: 1 заемщик), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 73,593 млн тенге (31 декабря 2023 года: 45,497 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица	2,762,569	2,021,632
Торговля	243,961	168,952
Аренда недвижимости	109,295	91,383
Энергетика	102,638	81,132
Финансовые услуги	95,977	29,219
Металлургия	70,766	39,613
Нефтегазовая промышленность	67,736	48,169
Транспорт и телекоммуникации	66,037	58,082
Производство	58,422	51,216
Образование	47,683	37,793
Промышленное строительство	46,008	43,902
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	45,883	37,535
Пищевая промышленность	41,436	32,284
Жилое строительство	39,499	32,220
Добыча и производство драгоценных металлов	36,180	39,474
Сельское хозяйство	24,388	21,743
Машиностроение	7,098	5,738
Прочее	66,492	53,959
Всего	3,932,068	2,894,046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(157,457)	(116,421)
	3,774,611	2,777,625

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	43,599	41,780	88,392	83,417
Корпоративные облигации	13,845	13,626	40,412	38,649
	57,444	55,406	128,804	122,066

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 28*, 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.

(ж) Продолжающееся участие в активе

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», в соответствии с Постановлением НБРК от 31 мая 2018 года была утверждена Программа «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа»). Оператором данной Программы является АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее «Оператор»).

Данная Программа позволила казахстанцам приобрести в собственность недвижимость на первичном рынке под более лояльные условия, по сравнению с действующими условиями по ипотечным займам среди банков второго уровня (БВУ).

Группа осуществляет выдачу займов, соответствующих условиям Программы: включает в договоры банковского займа условия об обязанности и ответственности Заемщика погасить кредит; устанавливает график погашения и обеспечивает ведение по каждому займу кредитное досье, содержащее информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства РК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Продолжающееся участие в активе, продолжение

После выдачи займа Банк должен не чаще 1 раза в течение 10 рабочих дней передавать права требования по займам посредством предоставления Оператору документов согласно соглашению.

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Группа осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления, и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам.

Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки выплаты основного долга и вознаграждения по кредитам более 90 календарных дней.

Условия кредитования по Программе:

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%.
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья.
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге – для других регионов РК.
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на первичном рынке.
- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются.
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
 - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость ссуд, выданных по Программе «7-20-25», составила 325,186 млн тенге (31 декабря 2023 года: 320,682 млн тенге).

В целях расширения возможностей приобретения казахстанцами собственного жилья, 28 декабря 2018 года Группа запустила программу ипотечного жилищного кредитования «Баспана Хит». Данная программа предусматривает выдачу займов на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынке жилья.

Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

- Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле: базовая ставка Национального банка РК +175 базисных пунктов.
- Срок кредитования: до 15 лет; первоначальный взнос: не менее 20% от стоимости приобретаемого жилья.
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья – 25 млн тенге для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау и 15 млн тенге – для других регионов РК.
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость ссуд, выданных по программе «Баспана Хит», составила 93,887 млн тенге (31 декабря 2023 года: 110,171 млн тенге).

В 2021 году программа «Баспана Хит» была завершена в связи с полным освоением выданных лимитов Банками второго уровня.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Передача финансовых активов

В течение 2024 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 409,889 млн тенге (31 декабря 2023 года: 424,544 млн тенге) и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока, и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам, в размере 409,889 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 25).

Группа определила, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения, земля	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость						
1 января 2023 года	26,939	33,544	532	3,757	25,579	90,351
Приобретения	490	8,500	750	-	4,403	14,143
Приобретено при объединении бизнесов (Примечание 4)	-	38	-	-	33	71
Выбытия	(108)	(1,876)	(328)	-	(235)	(2,547)
31 декабря 2023 года	27,321	40,206	954	3,757	29,780	102,018
Приобретения	-	12,382	5,414	942	8,695	27,433
Перемещения	-	6	(6)	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2,355)	-	-	-	-	(2,355)
Выбытия	(167)	(1,852)	(991)	(25)	(1,019)	(4,054)
31 декабря 2024 года	24,799	50,742	5,371	4,674	37,456	123,042
Накопленный износ, амортизация						
1 января 2023 года	(375)	(13,926)	-	(411)	(9,886)	(24,598)
Начисления за год	(170)	(5,259)	-	(659)	(3,812)	(9,900)
Выбытия	3	1,651	-	-	167	1,821
31 декабря 2023 года	(542)	(17,534)	-	(1,070)	(13,531)	(32,677)
Начисления за год	(279)	(6,232)	-	(802)	(4,574)	(11,887)
Выбытия	48	1,852	-	19	686	2,605
31 декабря 2024 года	(773)	(21,914)	-	(1,853)	(17,419)	(41,959)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2024 года	24,026	28,828	5,371	2,821	20,037	81,083
31 декабря 2023 года	26,779	22,672	954	2,687	16,249	69,341

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценивала свои здания и сооружения в течение 2022 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях наличия рынка и затратный подход в отсутствии рыночных аналогов для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря года 2024 и 2023 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,301 млн тенге и 27,054 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 20,345 млн тенге и 23,098 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений относится к Уровню 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	16,453	12,645
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	12,092	7,289
Начисленная комиссия	6,291	5,478
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	3,485	6,412
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	2,490	896
	40,811	32,720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,697)	(2,894)
	35,114	29,826
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Изытое обеспечение	59,818	49,160
Авансы выданные	22,063	18,063
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	12,838	20,049
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	3,017	2,040
Товарно-материальные запасы	349	474
Прочие активы	1,034	7
	99,119	89,793
Долгосрочные прочие финансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	18,408	15,253
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	8,372	8,155
Прочие активы	-	230
	125,899	113,431
Резерв под убытки	(12,220)	(4,598)
	113,679	108,833
	148,793	138,659

Прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность включает задолженность в размере 16,453 млн тенге от контрагентов по банковской деятельности (31 декабря 2023 года: прочая дебиторская задолженность включает денежные средства, ограниченные в использовании, в размере 4,213 млн тенге в соответствии с договором финансовой гарантии заключенным Банком (*Примечание 25*) и задолженность в размере 8,432 млн тенге от контрагентов по банковской деятельности).

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 20,006 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества, продолжение

В течение 2023 года Группа заключила договор 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.

	2024 год	2023 год
Прочие доходы/(расходы)		
Доход от инвестиционной недвижимости	4,007	3,271
Доход от страховой деятельности, нетто	3,545	1,633
Расходы на благотворительность*	(6,660)	-
Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью	(3,510)	(2,128)
Расходы от реализации изъятого обеспечения	(163)	(112)
Прочее	(3,063)	(268)
	(5,844)	2,396

*В 2024 году Правление Группы приняло решение об оказании благотворительной помощи пострадавшим от паводков в г. Уральск на общую сумму 5,490 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие финансовые активы в размере 36,744 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 26,860 млн тенге), финансовые активы в размере 1,499 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 777 млн тенге) и 2,568 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 5,083 млн тенге).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
2024 год				
Остаток на 1 января	-	(242)	(2,652)	(2,894)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3)	(342)	(7,434)	(7,779)
Списания	-	533	4,443	4,976
Остаток на 31 декабря	(3)	(51)	(5,643)	(5,697)
2023 год				
Остаток на 1 января	-	-	(2,169)	(2,169)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(242)	(2,191)	(2,433)
Списания	-	-	1,708	1,708
Остаток на 31 декабря	-	(242)	(2,652)	(2,894)

Изменение резерва под убытки по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Остаток на 1 января	(4,598)	(4,502)
Чистое изменение резерва под убытки	(9,132)	(756)
Списания	1,510	660
Остаток на 31 декабря	(12,220)	(4,598)

Изъятые обеспечение

Изъятые 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 31 декабря 2024 и 2023 годов был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов составила 19,095 млн тенге и 16,911 млн тенге, соответственно. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составил 4,007 млн тенге и 3,271 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составили 3,510 млн тенге и 2,128 млн тенге, соответственно.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета банков		120,710		47,678
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-12.50	100,820	1.00-12.00	82,138
Займы, полученные от международных кредитных организаций	12.15-14.70	54,574	13.45-17.66	39,782
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		1,799		1,907
		277,913		171,515
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3.34-15.01	18,270	14.75-15.75	10,376
		296,183		181,891

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций

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»), АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – АО «АКК») на сумму 54,681 млн тенге под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2035 гг., 19,997 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 17,958 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году и 8,184 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025-2026 годов, соответственно (31 декабря 2023 года: 41,306 млн тенге, 10,901 млн тенге, 27,500 млн тенге и 2,431 млн тенге, соответственно).

В течение 2024 и 2023 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение 2024 года Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 14,767 млн тенге под 2.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2035 годах (2023 год: 15,249 млн тенге под 2.5%-12.0% годовых со сроком погашения в 2029-2030 годах). Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение 2024 года Группа выплатила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 1,170 млн тенге под 1.0%-8.78% годовых (2023 год: 1,663 млн тенге под 1.0-8.5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долгосрочные ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 5,994 млн тенге (Примечание 16).

В течение 2024 года Группа получила долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 9,230 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 годах (2023 год: Группа не получала дополнительные транши долгосрочных ссуд от АО «БРК»).

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 2024 года Группа выплатила долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 134 млн тенге под 1.0% годовых (2023 год: выплат ссуд не было в соответствии с графиками погашения по договорам с АО «БРК»).

В течение 2024 года Группа выплатила долгосрочные ссуды от АО «ФРП» на сумму 9,542 млн тенге под 1.0% годовых (2023 год: выплат ссуд не было в соответствии с графиками погашения по договорам с АО «ФРП»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 14,121 млн тенге (31 декабря 2023 года: 20,500 млн тенге) (Примечание 16).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций, продолжение

В течение 2024 года Группа получила ссуды от АО «АКК» на сумму 12,184 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025-2026 годах (2023 год: 4,861 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году).

В течение 2024 года Группа выплатила ссуды от АО «АКК» на сумму 6,431 млн тенге под 1.5% годовых (2023 год: 3,427 млн тенге под 1.5% годовых).

Группа должна соблюдать определенные требования (ковенанты) 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 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не допускала нарушений по данным требованиям.

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. 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%-12.5% 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%-12.5% 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» (далее – АО «ЕБРР») под 12.15% -14.70% годовых со сроком погашения в 2025-2027 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила займы от АО «ЕБРР» на сумму 28,044 млн тенге под 13.10%-13.75% годовых со сроком погашения в 2027 году. В течение 2024 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 19,632 млн тенге под 12.15%-14.70%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа получила займы от АО «ЕБРР» на сумму 28,037 млн тенге под 14.7% годовых со сроком погашения в 2026 году. В течение 2023 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 8,654 млн тенге под 21.25%, а также осуществила досрочное погашение основного долга и вознаграждения на общую сумму 25,444 млн тенге под 17.80%-21.45%.

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 69,494 млн тенге (31 декабря 2023 года: 54,019 млн тенге) (Примечание 16).

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 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 18,270 млн тенге и 10,376 млн тенге, которые были погашены в январе 2025 и 2024 годов, соответственно.

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 18,525 млн тенге и 10,426 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно (Примечание 15).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Корреспондентские счета банков

На 31 декабря 2024 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 110,186 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 10,524 млн тенге (31 декабря 2023 года: вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 45,776 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 1,902 млн тенге).

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	2,838,383	2,234,525
- Корпоративные клиенты	2,552,185	1,787,543
	5,390,568	4,022,068
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты	3,690,064	2,772,328
Депозиты до востребования	1,674,253	1,228,812
	5,364,317	4,001,140
Начисленное вознаграждение	26,251	20,928
	5,390,568	4,022,068

На 31 декабря 2024 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 115,693 млн тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Группой (31 декабря 2023 года: 116,540 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2023 года: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 120,904 млн тенге (31 декабря 2023 года: 111,451 млн тенге).

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-	27/12/2025-	8.00-12.00	142,850	10.75-12.00	69,827
		13/11/2024	13/11/2034				
	Доллары США	09/08/2024	09/02/2025	-	16,665	-	-
					159,515		69,827
Начисленное вознаграждение					1,749		705
					161,264		70,532

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 консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе «Дохода от первоначального признания финансовых обязательств». По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость данных облигаций равна 73,351 млн тенге.

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Фиксированная ставка	Тенге	29/09/2015-	29/09/2025-	4.00-10.00	42,233	4.00-11.00	57,574
Начисленное вознаграждение					813		1,013
					43,046		58,587

Купоны по субординированным облигациям подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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:

- 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.

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 4.00% 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 консолидированном отчете о прибылях или убытках на сумму 9,842 млн тенге (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость Облигаций равна 20,569 млн тенге (31 декабря 2023 года: 28,944 млн тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	96,183	60,405	156,588
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,854)	(3,499)	(25,353)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(4,145)	-	(4,145)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(25,999)	(3,499)	(29,498)
Процентный расход	9,383	7,522	16,905
Проценты уплаченные	(9,035)	(5,841)	(14,876)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	70,532	58,587	129,119

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности, продолжение

	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			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций	(3,291)	(7,337)	(10,628)
Выкуп субординированных облигаций	-	(20,000)	(20,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	119,027	-	119,027
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	115,736	(27,337)	88,399
Прочие изменения	2,405	-	2,405
Доход от первоначального признания финансовых обязательств (Примечание 23)	(27,886)	-	(27,886)
Процентный расход	13,372	17,214	30,586
Проценты уплаченные	(12,895)	(5,418)	(18,313)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	161,264	43,046	204,310

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18(з))	409,889	424,544
Расчеты по прочим операциям	37,145	31,658
Резервы по договорам страхования	36,984	19,255
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	14,725	1,755
Обязательства по выпущенным гарантиям**	5,763	35,679
Резервы по гарантиям и аккредитивам	3,826	3,854
Обязательство по аренде	2,733	2,892
Начисленные комиссионные расходы	2,488	2,033
	513,553	521,670
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8,135	4,738
Прочие нефинансовые обязательства	4,508	788
Итого прочие обязательства	526,196	527,196

**По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по выпущенным гарантиям включают 31,204 млн тенге обязательств по гарантии одному контрагенту в связи с наступлением гарантийного события.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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	Выпущенные/ (Выкупленные) акции	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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 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)	(2,651,975)	185,377,060
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,085,016)	164,239

По состоянию на 31 декабря 2023 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выпущенные акции	Итого
Простые акции	63,519	-	978	64,497
Привилегированные акции	35	-	(34)	1
	63,554	-	944	64,498

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом: $R = (b + 3.5\%) \times 300$, где:

R - гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b - базовая ставка НБРК. Размер базовой ставки определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям. При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям, не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
	Количество, в тысячах	Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало года	164	146
Продажа привилегированных акции	127	18
Выкуп собственных акций	(64)	-
Привилегированные акции на конец года	227	164
Простые акции на начало года	185,377	184,723
Продажа выкупленных акций	1,729	1,379
Выкуп собственных акций	(793)	(725)
Простые акции на конец года	186,313	185,377

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Резервный капитал

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, на покрытие ожидаемых будущих убытков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2023 года: 4,981 млн тенге).

27. 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.
- Страховая деятельность – предоставление страховой защиты розничным и корпоративным клиентам от различных рисков. Включает в себя добровольное и обязательное страхование, которое позволяет клиентам защитить свое имущество, здоровье, ответственность перед третьими лицами и от возможных финансовых потерь.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не проводится.

Следовательно, Группа представляет свою деятельность в четырех основных операционных сегментах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Страховая деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	430,917	143,533	154,603	3,696	732,749
Прочие процентные доходы	-	-	6,095	-	6,095
Процентные расходы	(196,651)	(129,540)	(54,271)	-	(380,462)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(38,846)	(17,746)	-	-	(56,592)
Чистый непроцентный доход	22,262	109,932	-	4,046	136,240
Операционные расходы	(91,057)	(44,415)	(44,519)	(3,239)	(183,230)
Прибыль до налогообложения	126,625	61,764	61,908	4,503	254,800
Активы по сегментам*	2,712,016	2,989,371	1,306,845	52,652	7,060,884
Обязательства по сегментам*	2,839,877	3,037,633	500,493	40,667	6,418,670
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(5,907)	(2,881)	(2,888)	(211)	(11,887)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,697,851	1,162,687	-	-	3,860,538
Средства клиентов	2,838,383	2,552,185	-	-	5,390,568
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,487	224,519	-	-	323,006

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Страховая деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	270,961	117,177	139,010	1,596	528,744
Прочие процентные доходы	-	-	3,660	-	3,660
Процентные расходы	(145,049)	(100,357)	(29,447)	-	(274,853)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(19,799)	(23,276)	-	-	(43,075)
Чистый непроцентный доход	14,608	48,553	4,077	1,634	68,872
Операционные расходы	(52,989)	(24,652)	(44,232)	(1,218)	(123,091)
Прибыль до налогообложения	67,732	17,445	73,068	2,012	160,257
Активы по сегментам*	1,977,384	2,483,602	785,249	29,197	5,275,432
Обязательства по сегментам*	2,250,889	2,277,278	311,010	21,097	4,860,274
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,262)	(1,983)	(3,557)	(98)	(9,900)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,977,162	951,687	-	-	2,928,849
Средства клиентов	2,234,525	1,787,543	-	-	4,022,068
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	92,921	210,576	-	-	303,497

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Информация о крупных клиентах

За года, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Республики Казахстан и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры 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.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности подразделений риск-менеджмента (Группа по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Подразделения риск-менеджмента подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению финансами и рисками («КУФР») и Комитетом по управлению рисками («КУР»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) 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. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУФР, КУР управляют рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом.

	2024 год		2023 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,732)	(3,732)	(2,605)	(2,605)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,732	3,732	2,605	2,605

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2024 год		2023 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,282)	(36,240)	(1,465)	(17,442)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,042	15,747	1,403	16,542

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Группа по управлению рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом.

	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
Суды, 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 суды 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)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 454.56 тенге	Евро 1 Евро = 502.24 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	456,898	635,212	173,751	87,473	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,494	13,858	-	-	55,352
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420,043	134,099	29,551	-	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,188	91,076	9,395	-	106,659
Средства в банках	10,099	29,372	-	12	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,698,830	213,446	15,991	582	2,928,849
Прочие финансовые активы	25,032	4,047	747	-	29,826
Итого финансовые активы	3,658,584	1,121,110	229,435	88,067	5,097,196
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	136,932	37,538	4,244	3,177	181,891
Средства клиентов	2,650,504	1,063,077	223,784	84,703	4,022,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,532	-	-	-	70,532
Субординированные облигации	58,587	-	-	-	58,587
Прочие финансовые обязательства	489,304	29,552	1,151	1,663	521,670
Итого финансовые обязательства	3,405,859	1,130,167	229,179	89,543	4,854,748
Открытая позиция	252,725	(9,057)	256	(1,476)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4,541)	4,546	-	-	
Чистая позиция	248,184	(4,511)	256	(1,476)	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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.

	2024 год	2023 год
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,880)	(722)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	2,260	41
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	(536)	(236)

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевному финансовому инструменту.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 60 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров после одобрения Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. При этом выезд и финансовый анализ может проходить как с участием сотрудников подразделения кредитного риска, так и без них в зависимости от градации полномочий и рейтинга самого заемщика. Для соблюдения нормативных процедур регулятора в части формирования кредитного досье и обеспечения внутреннего контроля риска, смежные подразделения готовят свои заключения по проекту: юридическое подразделение, подразделение экономической безопасности и подразделения кредитного анализа. Решение о финансировании принимается на полномочных Кредитных комитетах: которые представлены филиальным, региональным уровнями и комитетами Головного офиса. При рассмотрении заявлений на финансирование по заявкам сверх полномочий и лимитов филиалов на комитетах Головного офиса, дополнительно готовится заключение Группы по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. Данные инструменты используются Группой для первичной оценки кредитного риска и ценообразования выдаваемых ссуд.

Скоринг

Скоринг представляет собой автоматизированную систему оценки клиентов, которая обрабатывает заявки из разных каналов продаж, обогащает данные заявки и использует стратегии для принятия точных решений о предоставлении кредитов. Система дает решение в режиме реального времени, что позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений по выдаче, а также сократить операционные расходы и операционные риски.

В системе настраиваются кредитные стратегии, состоящие из кредитных правил, скоринговых моделей и антифрод стратегий, которые используют исходные параметры клиента и продуктовые параметры. Исходными параметрами для принятия решения служат социально-демографические, финансовые показатели по клиентам, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро, телекоммуникационные и транзакционные данные и т.д.

Кредитные правила являются инструментом для автоматической проверки заявителей согласно кредитной политике. Это набор условия, при прохождении которых субъект получает положительное решение, или же при наличии негативных признаков принимается отрицательное решение по клиенту. Кредитные правила разрабатываются и обновляются на основе статистических анализов и поведения клиентов на рынке.

Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, используемую для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика. Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Антифрод стратегия – включает ряд проверок для предотвращения риска мошенничества со стороны заявителя.

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов и применяются при принятии решения о выдаче займа

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Скоринг, продолжение

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,501,401	1,142,172
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,540	46,620
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	886,093	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	216,969	106,659
Средства в банках	103,397	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,860,538	2,928,849
Прочие финансовые активы	35,114	29,826
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	6,689,052	4,876,132

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 18*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 30*.

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 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года максимально допустимое значение норматива кЗ, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива кЗ, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 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.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Суды, предоставленные клиентам и банкам	49,957	-	49,957	-	(49,957)	-
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	57,444	-	57,444	(55,407)	-	2,037
Всего финансовых активов	107,401	-	107,401	(55,407)	(49,957)	2,037
Текущие счета и депозиты клиентов	49,957	-	49,957	(49,957)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	18,270	-	18,270	(18,270)	-	-
Всего финансовых обязательств	68,227	-	68,227	(68,227)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма признанных финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Суды, предоставленные клиентам и банкам	58,352	-	58,352	-	(58,352)	-
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	128,804	-	128,804	(122,159)	-	6,645
Всего финансовых активов	187,156	-	187,156	(122,159)	(58,352)	6,645
Текущие счета и депозиты клиентов	58,352	-	58,352	(58,352)	-	-
Средства и суды банков и финансовых организаций (суды по соглашениям РЕПО)	10,376	-	10,376	(10,376)	-	-
Всего финансовых обязательств	68,728	-	68,728	(68,728)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечание 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в законодательстве, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,234,191	57,759	371,675	1,663,625
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,757	-	8,269	98,026
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	814,617	64,718	9,118	888,453
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	181,515	-	35,454	216,969
Средства в банках	70,375	1,255	31,767	103,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,837,790	22,747	1	3,860,538
Прочие финансовые активы	32,391	1,572	1,151	35,114
Итого финансовые активы	6,260,636	148,051	457,435	6,866,122
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	136,517	159,588	78	296,183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111	-	1,302	1,413
Средства клиентов	4,661,919	695,838	32,811	5,390,568
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,264	-	-	161,264
Субординированные облигации	43,046	-	-	43,046
Прочие финансовые обязательства	512,788	500	265	513,553
Итого финансовые обязательства	5,515,645	855,926	34,456	6,406,027
Открытая позиция	744,991	(707,875)	422,979	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,182,023	35,525	135,786	1,353,334
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,418	-	4,996	55,414
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517,892	6,282	59,519	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	50,593	-	56,066	106,659
Средства в банках	14,645	11	24,827	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,916,138	12,711	-	2,928,849
Прочие финансовые активы	29,385	137	304	29,826
Итого финансовые активы	4,761,094	54,666	281,498	5,097,258
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106,523	34,086	41,282	181,891
Средства клиентов	3,518,403	443,717	59,948	4,022,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,532	-	-	70,532
Субординированные облигации	58,587	-	-	58,587
Прочие финансовые обязательства	520,896	451	323	521,670
Итого финансовые обязательства	4,274,941	478,254	101,553	4,854,748
Открытая позиция	486,153	(423,588)	179,945	

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Группа по управлению рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности;
- осуществления мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создания системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность;
- ограничения риска ликвидности, формирования системы лимитов (ограничения) и индикаторов раннего предупреждения;
- проведения стресс-тестирования;
- разработки альтернативных сценариев планирования ликвидности, планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, их регулярного пересмотра;
- организации внутреннего контроля риска ликвидности и управления риском ликвидности, осуществление внутреннего аудита;
- раскрытия соответствующей информации о риске ликвидности и позициях 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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2023 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 2023 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10.45%	695,876	-	-	-	-	695,876
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17.04%	46,620	-	-	-	-	46,620
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.01%	582,523	-	-	-	-	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.61%	11,531	14,306	23,397	56,391	1,034	106,659
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18.26%	540,695	138,974	376,642	1,027,131	845,407	2,928,849
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,877,245	153,280	400,039	1,083,522	846,441	4,360,527
Денежные средства и их эквиваленты		657,458	-	-	-	-	657,458
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8,732	-	-	-	-	8,732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,170	-	-	-	-	1,170
Средства в банках		32,194	7,289	-	-	-	39,483
Прочие финансовые активы		25,613	-	4,213	-	-	29,826
Итого финансовые активы		2,602,412	160,569	404,252	1,083,522	846,441	5,097,196
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.25%	23,214	1,671	12,378	41,636	55,314	134,213
Средства клиентов	10.99%	788,840	459,156	1,513,911	403,117	16,530	3,181,554
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.40%	-	484	221	69,827	-	70,532
Субординированные облигации	12.82%	-	560	7,824	21,639	28,564	58,587
Прочие финансовые обязательства	3.07%	3,101	2,996	13,966	86,833	317,648	424,544
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		815,155	464,867	1,548,300	623,052	418,056	3,869,430
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		47,678	-	-	-	-	47,678
Средства клиентов		787,275	2,402	14,733	33,407	2,697	840,514
Прочие финансовые обязательства		97,126	-	-	-	-	97,126
Итого финансовые обязательства		1,747,234	467,269	1,563,033	656,459	420,753	4,854,748
Разница между активами и обязательствами		855,178	(306,700)	(1,158,781)	427,063	425,688	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,062,090	(311,587)	(1,148,261)	460,470	428,385	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,062,090	750,503	(397,758)	62,712	491,097	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		23.99%	17.21%	(9.12%)	1.44%	11.26%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) 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.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в консолидированном отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребо- вания и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18,683	7,744	19,241	85,412	75,456	206,536
Средства клиентов	529,857	1,022,915	1,715,929	533,303	15,950	3,817,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17,349	67,083	57,663	140,578	282,673
Субординированные облигации	-	1,102	24,879	6,493	44,870	77,344
Прочие финансовые обязательства	5,996	8,368	37,595	195,618	464,610	712,187
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	554,536	1,057,478	1,864,727	878,489	741,464	5,096,694
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	2,477,714	1,057,927	1,899,466	902,870	747,104	7,085,081
Финансовые гарантии и условные обязательства	323,006	-	-	-	-	323,006

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	23,591	2,730	18,252	51,538	65,052	161,163
Средства клиентов	811,529	463,123	1,528,839	429,086	32,224	3,264,801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	600	7,356	85,383	-	93,339
Субординированные облигации	-	1,108	11,651	33,969	69,600	116,328
Прочие финансовые обязательства	5,907	8,586	38,596	201,829	495,278	750,196
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	841,027	476,147	1,604,694	801,805	662,154	4,385,827
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	47,678	-	-	-	-	47,678
Средства клиентов	787,275	2,402	14,733	33,407	2,697	840,514
Прочие финансовые обязательства	97,126	-	-	-	-	97,126
Итого финансовые обязательства	1,773,106	478,549	1,619,427	835,212	664,851	5,371,145
Финансовые гарантии и условные обязательства	303,497	-	-	-	-	303,497

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

(е) Операционный риск

Определение операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. 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);
- 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 31 декабря 2024 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.095 (31 декабря 2023 года: 0.075);
- k1-2 – не менее 0.105 (31 декабря 2023 года: 0.085);
- k2 – не менее 0.12 (31 декабря 2023 года: 0.1).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.166, 0.166 и 0.178, соответственно (31 декабря 2023 года: k1 –0.154, k1-2 –0.154 и k2 –0.181).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 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.

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	604,399	397,183
Акционерный капитал	65,648	65,648
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	356,431	225,818
Нераспределенная прибыль текущего года	195,793	130,613
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	1,300	(13,883)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(19,754)	(15,994)
Итого основного капитала	604,399	397,183
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	604,488	397,272
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	43,267	67,626
Итого капитала 2 уровня	43,267	67,626
Всего капитала	647,755	464,898
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	3,213,766	2,301,707
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	182,118	118,365
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	81,494	51,599
Операционный риск	159,035	103,165
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	3,636,413	2,574,836
k1	0.166	0.154
k1-2	0.166	0.154
k2	0.178	0.181

30. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 31 декабря 2024 и 2023 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	211,893	174,700	193,598	134,799
Обязательства по кредитным картам	98,487	19,697	92,921	18,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	12,626	2,525	16,978	3,396
	323,006	196,922	303,497	156,779

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 37,193 млн тенге (31 декабря 2023 года: 58,799 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 31 декабря 2024 года выданные гарантии в размере 209,686 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 97,987 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 161,298 млн тенге и 92,263 млн тенге), 155 млн тенге и 156 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 33 млн тенге и 114 млн тенге, соответственно) и 2,052 млн тенге и 344 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска, соответственно (31 декабря 2023 года: 32,267 млн тенге и 544 млн тенге, соответственно). Чистое изменение резерва по обязательствам кредитного характера составило 1,725 млн тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в связи с доначислением резерва по одному контрагенту ввиду наступления гарантийного события (Примечание 25) (2023 год: положительное изменение резерва по обязательствам кредитного характера составило 27,534 млн тенге).

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Недвижимость	54,608	50,537
Корпоративные гарантии	50,727	17,829
Денежные средства	37,193	58,799
Без залога	16,837	16,415
Движимое имущество	3,465	988
Товары в обороте	1,422	554
Прочее	47,641	48,476
Итого	211,893	193,598

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	9,366	10,128
Недвижимость	2,134	-
Прочее	1,126	6,850
Итого	12,626	16,978

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. 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 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:

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Ценные бумаги	424,454	406,714
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	6,443	6,261
Банковские депозиты	-	47
Паи инвестиционных фондов	47	25
Итого фидуциарные активы	<u>430,944</u>	<u>413,047</u>

Банк 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.

32. 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.

(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 с 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. 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 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. 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 2023 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	-	-	1,353,334	1,353,334	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55,414	-	-	55,414	55,414
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	583,693	-	583,693	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	106,659	106,659	104,760
Средства в банках	-	-	39,483	39,483	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,928,849	2,928,849	2,911,512
Прочие финансовые активы	-	-	29,826	29,826	29,826
	55,414	583,693	4,458,151	5,097,258	5,078,022
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	181,891	181,891	181,891
Средства клиентов	-	-	4,022,068	4,022,068	4,019,165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,532	70,532	65,859
Субординированные облигации	-	-	58,587	58,587	57,386
Прочие финансовые обязательства	-	-	521,670	521,670	521,670
	-	-	4,854,748	4,854,748	4,845,971

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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. 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 6.06%-21.87% и 20.91%-34.91%, соответственно (на 31 декабря 2023 года: 6.87%-21.11% и 20.55%-28.35%);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.64% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2023 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%-14.0% и 0.9%-13.2%, соответственно (на 31 декабря 2023 года: 2.6%-14.6% и 0.9%-13.7%);
- котируемая 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 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. 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 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
	313,581	664,596	8,302	986,479
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	1,413	-	1,413

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 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	4,239	42,381	-	46,620
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	2,049	6,683	-	8,732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	58,417	517,851	6,255	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	1,170	-	-	1,170
	65,875	566,915	6,255	639,045

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена выверка за года, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	2024 год	2023 год
Остаток на 1 января	6,255	12,285
Чистые процентные доходы	272	350
Проценты полученные	(233)	(232)
Погашение	-	(6,706)
Курсовая разница	1,421	1,896
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	587	(1,338)
Остаток на 31 декабря	8,302	6,255

В течение 2022 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 31 декабря 2024 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 тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
31 декабря 2024 года	8,302	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	830

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 (см. *Примечание 3*).

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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 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	1,353,334	-	1,353,334	1,353,334
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	104,760	-	104,760	106,659
Средства в банках	39,483	-	39,483	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,868,885	42,627	2,911,512	2,928,849
Прочие финансовые активы	29,826	-	29,826	29,826
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	181,891	-	181,891	181,891
Средства клиентов	4,019,165	-	4,019,165	4,022,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,859	-	65,859	70,532
Субординированные облигации	57,386	-	57,386	58,587
Прочие финансовые обязательства	521,670	-	521,670	521,670

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

34. 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:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	28,873		25,353	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	86	16.14%	97	10.36%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	24	3.60%	25	3.86%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	27,815	5.00%	24,055	5.00%
- в тенге	948	18.00%	1,176	19.00%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(27,815)		(18,764)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(27,815)		(18,764)	
Средства клиентов	5,598		6,684	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	796	13.16%	298	14.06%
- в долларах США	827	0.75%	748	0.79%
- в других валютах	99	0.01%	80	0.10%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	1,097	13.89%	3,004	14.00%
- в долларах США	339	0.56%	368	1.50%
- в других валютах	23	0.06%	14	-
- прочие				
- в тенге	883	11.77%	298	14.37%
- в долларах США	1,524	1.75%	1,855	0.75%
- в других валютах	10	-	19	0.10%

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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы	246	196
- ключевой управленческий персонал Группы	14	7
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1	1
- предприятия, находящиеся под общим контролем	231	188
Процентные расходы	(180)	(582)
- ключевой управленческий персонал Группы	(37)	(75)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(110)	(431)
- прочие	(33)	(76)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(5,381)	(3,803)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(5,381)	(3,803)
Операционные расходы	(1,671)	(1,290)
- ключевой управленческий персонал Группы	(1,671)	(1,290)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 1,384 млн тенге и 1,132 млн тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно.