



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК
ЦЕНТРКРЕДИТ»**

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай
бойынша шоғырландырылған аралық
қысқартылған қаржылық есептілік

Мазмұны

Пайда мен залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	3-4
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	5
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	7-8
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	9-10
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке жасалған ескертпелер.....	11-52

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

		2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
	Ескертпе		
Клиенттерге және банктерге берілген несиелерге қатысты тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кірістер		168,118	122,782
Клиенттерге және банктерге берілген несиелерге қатысты пайыздық кірісті қоспағанда, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кірістер		44,295	37,492
Басқа пайыздық кіріс		2,236	1,141
Пайыздық шығыс		(108,819)	(83,575)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	5	105,830	77,840
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің күтілетін құнсыздануына бөлінген резервті құру	6	(24,980)	(18,283)
Таза пайыздық кіріс		80,850	59,557
Қызметтер бойынша кіріс және алынған комиссиялар	7	19,823	20,371
Қызметтер бойынша шығыс және төленген комиссиялар	7	(9,753)	(10,259)
Таза комиссиялық кіріс		10,070	10,112
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы құралдары бойынша таза пайда		7,783	5,295
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатудан және өтеуден түсетін таза залал/пайда		(304)	836
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда	8	25,890	10,297
Өзге қаржылық активтер мен банктегі қаражат бойынша күтілетін кредиттік залалға резервтерді қалпына келтіру/ (құру)		10,850	(125)
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді құру		(379)	2,325
Өзге қаржылық емес активтер бойынша құнсызданудан болған залал		(249)	(119)
Өзге кіріс		2,925	1,946
Таза пайыздық емес кіріс		56,586	30,567

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескертп е	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Операциялық кіріс		137,436	90,124
Операциялық шығыс	9	(46,140)	(36,017)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда		91,296	54,107
Табыс салығы бойынша шығыс		(9,679)	(9,171)
Кезең ішіндегі пайда		81,617	44,936
Пайда:			
Банк Акционерлеріне қатысты		81,494	44,865
Бақыламайтын қатысу үлестері		123	71
Бір акцияға шаққандағы кіріс			
Базалық (теңге)	10	436.68	241.52
Ажыратылған (теңге)	10	436.65	241.54

3-52-беттерде ұсынылған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2025 жылғы 14 мамырда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(акцияға шаққандағы теңгемен көрсетілген пайданы есептемегенде, қазақстандық миллион теңгемен)

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА	81,617	44,936
ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС		
<i>Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар</i>		
Кезең ішінде инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен таза пайда (салықты алып тастағанда)	(28,145)	11,043
Кезең ішінде іске асырылған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша қайта жіктеу (нөл теңге салықты алып тастағанда)	304	(836)
<i>Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар</i>	<i>(27,841)</i>	<i>10,207</i>
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының таза өзгеруі	(103)	-
<i>Келесі кезеңдерде пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін басқа жиынтық кіріске қатысты баптар:</i>	<i>(103)</i>	<i>-</i>
ТАБЫС САЛЫҒЫН ШЕГЕРГЕНДЕ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	(27,944)	10,207
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	53,673	55,143
Барлық жалпы жиынтық кіріс:		
Банк Акционерлеріне қатысты	53,550	55,072
Бақыламайтын қатысу үлестері	123	71

3-52-беттерде ұсынылған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2025 жылғы 14 мамырда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескертпе	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаты және оның баламалары	11	1,396,341	1,663,625
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары			
Топтың меншігіндегі	12	92,586	79,501
«РЕПО» мәмілелері мен банктер несиелері бойынша кепілмен жүктелмеген	12	16,494	18,525
Инвестициялық бағалы қағаздар			
Топтың меншігіндегі	13	1,043,351	1,015,813
«РЕПО» мәмілелері мен банктер несиелері бойынша кепілмен жүктелмеген	13	107,555	89,609
Банктердегі қаражат	14	92,036	103,397
Клиенттерге және банктерге берілген несие	15		
Корпоративтік клиенттерге берілген несие		1,167,765	1,162,687
Жеке клиенттерге берілген несие		2,744,438	2,697,851
Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер		4,928	7,005
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		96,859	81,083
Басқа активтер	16	144,718	148,793
БАРЛЫҚ АКТИВТЕР		6,907,071	7,067,889
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	17	277,337	296,183
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемелері		826	1,413
Клиенттердің қаражаты	18		
Корпоративтік клиенттердің қаражаты		2,284,864	2,552,185
Жеке клиенттердің қаражаты		2,878,628	2,838,383
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	19	159,447	161,264
Кейінге жылжытылған табыс салығы бойынша міндеттемелер		11,332	11,332
Реттелген облигациялар	20	43,325	43,046
Басқа міндеттемелер	21	559,766	526,196
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕ		6,215,525	6,430,002
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ:			
Бас банктің акционерлеріне қатысты меншікті капитал:			
Жарғылық капитал	22	63,798	64,113
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(25,780)	2,165
Негізгі құралдарды қайта бағалаудан құрылған резерв		1,370	1,370
Бөлінбеген пайда		650,717	569,222
Банк акционерлеріне қатысты меншікті капиталдың жиыны		690,105	636,870
Бақыламайтын қатысу үлестері		1,441	1,017
Барлық меншікті капитал		691,546	637,887
АРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕ МЕН МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		6,907,071	7,067,889

Бір жай акцияның баланстық құны (теңге) 10 3,577 3,315
Бір артықшылықты акцияның баланстық құны (теңге) 10 353 572

3-52-беттерде ұсынылған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2025 жылғы 14 мамырда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Нургалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Жарғылық капитал	Әділ құнының өзгерістеріне бөлінген резерв	Негізгі құралдарды қайта бағалаудан құрылған резерв	Бөлінбеген пайда	Банк акционерлеріне иісті барлық капитал	Қыламайтын ғысу үлестері	Барлық меншікті капитал
2025 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық	64,113	2,165	1,370	569,222	636,870	1,017	637,887
Барлық жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі пайда (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	81,494	81,494	123	81,617
Өзге жиынтық кіріс							
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар							
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының таза өзгеруі (аудит жүргізілмеген)	-	(27,841)	-	-	(27,841)	-	(27,841)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	-	(27,841)	-	-	(27,841)	-	(27,841)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар							
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының таза өзгеруі (аудит жүргізілмеген)	-	(103)	-	-	(103)	-	(103)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	-	(103)	-	-	(103)	-	(103)
Барлық өзге жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	(27,944)	-	-	(27,944)	-	(27,944)
Бір жыл ішіндегі жалпы жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	(27,944)	-	81,494	53,550	123	53,673
Меншікті капиталдағы өзге өзгерістер							
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың құнын қайта бағалаудан соманы көшіру	-	(1)	-	1	-	-	-
Меншікті капиталдағы барлық өзге өзгерістер (аудит жүргізілмеген)	-	(1)	-	1	-	-	-
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетілген операциялар							
Еншілес ұйымның жарғылық капиталын ұлғайту (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	-	301	301
Меншікті акцияларды сатып алу (22-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	(315)	-	-	-	(315)	-	(315)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операциялар (аудит жүргізілмеген)	(315)	-	-	-	(315)	301	(14)
2025 жылғы 31 наурыздағы қалдық (аудит жүргізілмеген)	63,798	(25,780)	1,370	650,717	690,105	1,441	691,546

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	Жарғылық капитал	Әділ құнының өзгерістеріне бөлінген резерв	Негізгі құралдарды қайта бағалаудан құрылған резерв	Бөлінбеген пайда	Банк акционерлеріне тиысты барлық ишікті капитал	қыламайтын ғысу үлестері	Барлығы Меншікті капитал:
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	64,498	(14,315)	2,030	366,527	418,740	626	419,366
Барлық жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі пайда (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	44,865	44,865	71	44,936
Өзге жиынтық кіріс							
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін баптар							
Әділ құнның таза өзгеруі (аудит жүргізілмеген)	-	10,207	-	-	10,207	-	10,207
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейін қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар	-	10,207	-	-	10,207	-	10,207
Барлық өзге жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	10,207	-	-	10,207	-	10,207
Бір жыл ішіндегі жалпы жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	-	10,207	-	44,865	55,072	71	55,143
Меншікті капиталдағы өзге өзгерістер							
Амортизация және меншіктен шығып қалу нәтижесінде қайта бағалаудан пайда болған соманы көшіру (аудит жүргізілмеген)	-	-	(591)	591	-	-	-
Меншікті капиталдағы барлық өзге өзгерістер (аудит жүргізілмеген)	-	-	(591)	591	-	-	-
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетілген операциялар							
Меншікті акцияларды сатып алу (22-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	(160)	-	-	-	(160)	-	(160)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операциялар (аудит жүргізілмеген)	(160)	-	-	-	(160)	-	(160)
2024 жылғы 31 наурыздағы қалдық (аудит жүргізілмеген)	64,338	(4,108)	1,439	411,983	473,652	697	474,349

3-52-беттерде ұсынылған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2025 жылғы 14 мамырда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

Владимиров Р.В.
Президент

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Овсянникова А.С.
Вице-президент, Басқарма мүшесі

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

Нурғалиева А.Т.
Бас бухгалтер

2025 жылғы 13 мамыр
Қазақстан, Алматы қ.

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Банктер мен клиенттерге берілген несиелер бойынша алынған пайыздар	159,208	114,616
Банктер мен клиенттерге берілген несиелер бойынша алынған пайыздарды қоспағанда, алынған пайыздар	49,549	34,087
Төленген пайыздар	(100,972)	(77,844)
Қызметтер бойынша алынған кіріс және алынған комиссиялар	19,830	19,164
Қызметтер бойынша төленген шығыс және төленген комиссиялар	(9,838)	(10,465)
Туынды құралдармен жүргізілген операциялар бойынша таза түсімдер	7,682	3,258
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда	29,877	10,134
Басқа кірістер/(шығыстар) бойынша түсімдер/(төлемдер)	3,921	1,946
Төленген операциялық шығыс	(30,300)	(30,324)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметке байланысты ақша қаражатының түсімі	128,957	64,572
Операциялық активтердің өзгеруі:		
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	(10,797)	(10)
Банктердегі қаражат	9,100	(54,884)
Клиенттерге және банктерге берілген несие	(87,303)	(100,232)
Басқа активтер	10,874	(6,184)
Операциялық міндеттемелердің өзгеруі:		
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	(20,513)	204,729
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемелері	(748)	-
Клиенттердің қаражаты	(180,507)	53,421
Басқа міндеттемелер	16,500	(20,271)
Салық салғанға дейін операциялық қызметке байланысты/қызметтен ақша қаражатының (пайдаланылуы)/түсуі	(134,437)	141,141
Төленген табыс салығы	(7,011)	(189)
Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза (пайдаланылуы)/ түсуі	(141,448)	140,952
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден және сатудан түскен түсім	53,736	170,917
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(147,793)	(338,811)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(20,157)	(5,923)
Негізгі құралдарды сатудан түскен түсім	429	-
Инвестициялық қызметте ақша қаражаты ағынының таза пайдаланылуы	(113,785)	(173,817)

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Меншікті акцияларды сатып алу	(315)	(160)
Бақыламайтын қатысу үлесінің ұлғаюы	301	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	16,250	3,293
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу және өтеу	(16,280)	-
Жалдау бойынша міндеттемелердің өтеу	(40)	(334)
Қаржылық қызметтен ақша қаражатының таза (пайдаланылуы)/ түсуі	(84)	3,467
Шетелдік валюта бағамы өзгерісінің ақша қаражатына және олардың баламасына ықпалы	(17,375)	(7,657)
Бағалау резерві өзгерісінің ақша қаражатына және олардың баламасы бойынша шығындарға ықпалы	5,408	-
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА АЗАЮЫ	(267,284)	(37,055)
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жыл басында	1,663,625	1,353,334
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, кезең соңында (11-ескертпе)	1,396,341	1,316,279

3-52-беттерде ұсынылған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Банк Басқармасы 2025 жылғы 14 мамырда бекітті және оның атынан қол қойғандар:

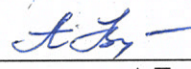

Владимиров Р.В.
 Президент


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, Басқарма мүшесі



2025 жылғы 13 мамыр
 Қазақстан, Алматы қ.

2025 жылғы 13 мамыр
 Қазақстан, Алматы қ.


Нургалиева А.Т.
 Бас бухгалтер

2025 жылғы 13 мамыр
 Қазақстан, Алматы қ.

11-52-беттерде ұсынылған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

1. КІРІСПЕ

(а) Негізгі қызмет

«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамы (бұдан кейін – «Банк») Қазақстан Республикасында құрылған және өз қызметін 1988 жылдан бастап жүзеге асыратын акционерлік қоғам болып табылады. Банктің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі. Банкке қатысты уәкілетті мемлекеттік орган Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан кейін – «ҚНРДА») болып табылады. Банк өз қызметін 2020 жылғы 3 ақпанда жаңартылып берілген №1.2.25/195/34 лицензияға сәйкес жүзеге асырады.

Банктің негізгі міндеті – коммерциялық банктік қызметті жүргізу, бағалы қағаздармен, шетел валютасымен және туынды құралдармен операциялар жүргізу, несие және кепілдіктер беру.

2024 жылғы 19 қаңтарда Банк ҚРҰБ Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 240 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарын жүйелік маңызы бар ұйымдар қатарына жатқызу қағидаларына және ҚРҰБ Төрағасының 2024 жылғы 19 қаңтардағы № 17 бұйрығына сәйкес жүйелік маңызы бар банктер қатарына жатқызылды.

Банк Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады.

Банктің офисі Қазақстан Республикасы, Алматы қ., әл-Фараби даңғылы, 38 мекенжайы бойынша тіркелген.

2023 жылғы 12 қазанда Банк «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың «Астана» халықаралық қаржы орталығындағы (бұдан әрі «АХҚО») филиалы ретінде АХҚО аумағында реттеліп көрсетілетін қызметті жүзеге асыруға лицензия алды. Осы лицензияға сәйкес Банктің АХҚО филиалы депозиттерді қабылдауды, банк шоттарын ашуды және жүргізуді, кредит беруді, ақшалай қызмет көрсетуді, кастодиандық қызметті, дилерлік қызметті, брокерлік қызметті жүзеге асырады.

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің Қазақстан Республикасында орналасқан 21 филиалы болды.

2024 жылғы 23 қаңтарда ҚНРДА Басқармасы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамына еншілес ұйым – «БСС-HUB» жауапкершілігі шектеулі серіктестігін құруға рұқсат беру туралы» қаулыны қабылдады. 2024 жылғы 9 ақпанда заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу жүргізілді.

Банк осы қаржылық есептіліктің мақсаты үшін шоғырландырылған және төменде көрсетілген еншілес компанияларды қамтитын Банк тобының (бұдан кейін - "Топ") бас компаниясы болып табылады:

Атауы	Қызметі жүргізілетін ел	Иеленетін үлесі		Қызметінің түрі
		2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан	
« BCC Project» ЖШС (бұрынғы «Center Project» ЖШС)	Қазақстан Республикасы	100.00%.	100.00%.	Стрестік активтерді басқару
«BCC Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00%.	100.00%.	Брокерлік-дилерлік қызмет
« BCC Leasing» ЖШС (бұрынғы «Center Leasing» ЖШС)	Қазақстан Республикасы	100.00%.	100.00%.	Қаржылық лизинг және өзге қызмет түрі
«Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭнДар) сактандыру компаниясы» АҚ	Қазақстан Республикасы	92.45%.	92.45%.	Сактандыру қызметі
«BCC HUB» ЖШС	Қазақстан Республикасы	100.00%.	100.00%.	АТ қызметтері
«BCC Life» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00%.	100.00%.	Сактандыру қызметі

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Бжай акциялардың саны келесі үлгіде бөлінген:

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
	%	%
Байсеитов Б.Р.	49.44	49.41
Ли В.С.	11.38	11.38
Басқалар (акциялардың кемінде 5 %-н жеке иеленетіндер)	39.18	39.21
	100.00	100.00

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Басқармасы 2025 жылғы 13 ақпанда бекітті.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

1. КІРІСПЕ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Банктің қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Сәйкесінше, Топтың бизнесіне Қазақстан экономикасы мен дамып келе жатқан нарықтың ерекшеліктері тән қаржы нарықтары ықпал етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер даму үстінде, алайда жиі өзгеріп отыратын талаптарды бір мағынада түсіндірмеу тәуекеліне байланысты, ол Қазақстанда бизнесін жүргізетін кәсіпорындар үшін басқа заңды және фискалды кедергілермен қатар қосымша проблемалар тудырады. Қазақстандық теңгенің құнсыздануы және әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптарының белгісіздік деңгейін арттырады. Ресей мен Украинадағы тұрақсыз геосаяси жағдай Қазақстандағы экономикалық белгісіздік деңгейін қосымша арттыра түсті.

2022 жылғы ақпанда Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығысқа байланысты бірқатар елдер Ресей Федерациясына санкция енгізді. Қақтығыстың өршуі екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, жаһандық экономикаға да әсер етеді. Санкцияларды енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізат және азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасында белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық ықпал байқалды, талдаушылар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарларды болжайды.

Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік қаржылық-шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптарының Топтың қызметі мен қаржылық жағдайының нәтижесіне ықпал етуіне қатысты басшылық жүргізген бағалауды көрсетеді. Шаруашылық жүргізудің болашақ жағдайларының нақты әсері оларды басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ

(а) (а) ХҚЕС-ке сәйкестігі туралы мәлімдеме

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай кезеңі бойынша осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына («ХҚЕС (IAS)») сәйкес дайындалған. Осы есептіліктің құрамына Топтың қаржылық жай-күйіндегі өзгерістерді және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңнен кейін болған оның қызметінің нәтижелерін түсіну үшін қажет елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдалған ескертпелер енгізілді.

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес шығарған ХҚЕС қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС қаржылық есептілік стандарттарына») сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

(б) Құнды анықтауға арналған база

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша және әділ құны бойынша көрсетілген, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын, сонымен қатар артуы негізгі құралдарды қайта бағалаудан болған резерв құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын ғимараттар мен құрылыстарды қоспағанда, нақты шығын бойынша есепке алу принципіне сәйкес әзірленген.

(в) Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Банктің және оның еншілес ұйымдарының функционалдық валютасы қазақстандық теңге болып табылады. Теңге – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы. Ол Топ жүргізетін операциялардың және оған байланысты, оның қызметіне әсер ететін жағдайлардың экономикалық мәнін ашып көрсетеді.

Сонымен қатар қазақстандық теңге осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы болып табылады. Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін миллион теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

(г) Кәсіби пайымдауды, есептік бағалаулар мен жорамалды пайдалану

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, басшылық Топтың есеп саясатын қолдануына және шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстың шамасына әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалды және есептік бағалауды пайдаланды. Нақты нәтижелердің көрсетілген бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізін құрайтын жорамалдар тұрақты түрде қайта қаралады. Бағалаулардағы түзетулер тиісті бағалаулар қарастырылған есепті кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

Пікірлер, жорамалдар және бағалау бойынша тұрлаусыздық

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, басшылық Топтың есеп саясатын қолдануына және шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстың шамасына әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалды және есептік бағалауды пайдаланды. Нақты нәтижелердің көрсетілген бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Топтың есеп саясатын қолданған кезде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғандарға ұқсас.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ МАҢЫЗДЫ ҚАҒИДАЛАРЫ

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасаған кезде Топ 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасаған кезде қолданылатын есеп саясатының маңызды қағидаларын пайдаланды.

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ

Осы ескертпеде Топтың қаржылық тәуекелдерге ұшырағыштығы туралы ақпарат ұсынылған. Топ қолданатын қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты туралы ақпарат Топтың 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілігінің 28-ескертпесінде көрсетілген.

Кредиттік сапаны талдау

Келесі кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтердің, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың кредиттік сапасы туралы ақпарат көрсетілген. Егер қаржылық актив бойынша өзгеше белгіленбесе, кестедегі сомалар жалпы баланстық құнның шамасын көрсетеді.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік сапаны талдау, жалғасы

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)			
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Барлығы
Ақша қаражаты және оның баламалары				
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	127,524	-	-	127,524
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	133,486	-	-	133,486
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	969,768	-	-	969,768
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	1,626	-	-	1,626
- «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар	32	-	-	32
- кредиттік рейтинг берілмеген	2,994	4,682	-	7,676
	1,235,430	4,682	-	1,240,112
Залалға бөлінген бағалау резерві	(126)	(2,290)	-	(2,416)
Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда)	1,235,304	2,392	-	1,237,696
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	49,530	-	-	49,530
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	168,522	-	-	168,522
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	16,589	-	-	16,589
- «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар	7,573	-	-	7,573
- кредиттік рейтинг берілмеген	8,593	-	-	8,593
	250,807	-	-	250,807
Залалға бөлінген бағалау резерві	(329)	-	-	(329)
Барлық амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар	250,478	-	-	250,478
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық				
- «ААА-» бастап «ААА+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,002	-	-	2,002
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	65,194	-	-	65,194
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,415	-	-	2,415
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	737,985	-	-	737,985
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	63,920	-	-	63,920
- «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар	9,271	-	-	9,271
- кредиттік рейтинг берілмеген	8,819	8,573	-	17,392
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық	889,606	8,573	-	898,179
Залалға бөлінген бағалау резерві	491	23	-	514
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық	889,606	8,573	-	898,179
Банктердегі қаражат				
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	26,490	-	-	26,490
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	3,457	-	-	3,457
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	35,487	-	-	35,487
- «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар	1,322	-	-	1,322
- кредиттік рейтинг берілмеген	25,283	-	-	25,283
	92,039	-	-	92,039
Залалға бөлінген бағалау резерві	(3)	-	-	(3)
Банктердегі барлық қаражат	92,036	-	-	92,036

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік сапаны талдау, жалғасы

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Құрылған құнсызданған кредиттік қаржылық активтер (РОСІ - активтер)	Барлығы
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер</i>					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	945,697	87,894	56,263	727	1,090,581
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	8,531	363	3,123	-	12,017
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	2,351	95	-	2,446
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	1,181	535	-	1,716
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	5,220	259	5,479
- 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген	-	-	14,600	110	14,710
	954,228	91,789	79,836	1,096	1,126,949
Залалға бөлінген бағалау резерві	(14,460)	(12,332)	(67,566)	-	(94,358)
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие</i>	939,768	79,457	12,270	1,096	1,032,591
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын жеке клиенттерге берілген несие</i>					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	2,679,132	6,276	6,939	272	2,692,619
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	55,279	1,881	1,364	38	58,562
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	10,858	721	3	11,582
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	6,732	973	6	7,711
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	16,952	8	16,960
- 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген	-	-	37,849	11	37,860
	2,734,411	25,747	64,798	338	2,825,294
Залалға бөлінген бағалау резерві	(40,280)	(7,945)	(32,631)	-	(80,856)
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие</i>	2,694,131	17,802	32,167	338	2,744,438
<i>Банктерге берілген несие</i>					
Банктерге берілген несие	23,166	-	-	-	23,166
Залалға бөлінген бағалау резерві	(699)	-	-	-	(699)
<i>Банктерге берілген барлық несие</i>	22,467	-	-	-	22,467
<i>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие</i>					
Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген	112,707	-	-	-	112,707
Залалға бөлінген бағалау резерві	-	-	-	-	-
<i>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие</i>	112,707	-	-	-	112,707

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік сапаны талдау, жалғасы

	2024 жылғы 31 желтоқсан			Барлығы
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	
Ақша қаражаты және оның баламалары				
- «AAA» кредиттік рейтингі бар	12,047	-	-	12,047
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	212,745	-	-	212,745
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	149,344	-	-	149,344
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	1,081,371	-	-	1,081,371
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,028	-	-	2,028
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	10	-	-	10
- кредиттік рейтинг берілмеген	16,105	35,575	-	51,680
	1,473,650	35,575	-	1,509,225
Залалға бөлінген бағалау резерві	(95)	(7,729)	-	(7,824)
Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда)	1,473,555	27,846	-	1,501,401
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	35,454	-	-	35,454
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	158,517	-	-	158,517
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	6,697	-	-	6,697
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	7,884	-	-	7,884
- кредиттік рейтинг берілмеген	8,660	-	-	8,660
	217,212	-	-	217,212
Залалға бөлінген бағалау резерві	(243)	-	-	(243)
Барлық амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар	216,969	-	-	216,969
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық				
- «AAA» кредиттік рейтингі бар	2,002	-	-	2,002
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	60,418	-	-	60,418
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	2,062	-	-	2,062
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	741,895	-	-	741,895
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	54,636	-	-	54,636
- «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар	8,836	-	-	8,836
- кредиттік рейтинг берілмеген	-	16,244	-	16,244
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық	869,849	16,244	-	886,093
Залалға бөлінген бағалау резерві	220	22	-	242
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық	869,849	16,244	-	886,335
Банктердегі қаражат				
- «AAA» кредиттік рейтингі бар	667	-	-	667
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	27,602	-	-	27,602
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	3,525	-	-	3,525
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	54,282	-	-	54,282
- кредиттік рейтинг берілмеген	17,324	-	-	17,324
	103,400	-	-	103,400
Залалға бөлінген бағалау резерві	(3)	-	-	(3)
Банктердегі барлық қаражат	103,397	-	-	103,397

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік сапаны талдау, жалғасы

	2024 жылғы 31 желтоқсан				
	1-саты 12 айлық күтілетін кредиттік залал	2-саты Құнсызданған кредиттік болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	3-саты Құнсызданған кредиттік болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік залал	Құрылған құнсызданған кредиттік каржылық активтер (POCI - активтер)	Барлығы
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	985,015	86,301	65,394	957	1,137,667
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	4,502	4,220	147	281	9,150
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	3,125	535	3	3,663
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	1,762	45	-	1,807
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	3,742	-	3,742
- 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген	-	-	13,360	110	13,470
	989,517	95,408	83,223	1,351	1,169,499
Залалға бөлінген бағалау резерві	(12,753)	(12,598)	(67,388)	-	(92,739)
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие	976,764	82,810	15,835	1,351	1,076,760
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын жеке клиенттерге берілген несие					
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	2,643,901	6,124	6,293	346	2,656,664
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:					
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	33,952	1,350	1,227	31	36,560
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	-	10,060	1,001	2	11,063
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	7,173	1,256	7	8,436
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	-	-	19,006	15	19,021
- 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген	-	-	30,812	13	30,825
	2,677,853	24,707	59,595	414	2,762,569
Залалға бөлінген бағалау резерві	(31,070)	(6,425)	(27,223)	-	(64,718)
Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие	2,646,783	18,282	32,372	414	2,697,851
Банктерге берілген несие					
Банктерге берілген несие	29,268	-	-	-	29,268
Залалға бөлінген бағалау резерві	(785)	-	-	-	(785)
Банктерге берілген барлық несие	28,483	-	-	-	28,483
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие					
Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген	57,444	-	-	-	57,444
Залалға бөлінген бағалау резерві	-	-	-	-	-
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие	57,444	-	-	-	57,444

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

5. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс:		
- құнсыздану белгісі жоқ кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	189,370	142,312
- құнсызданған кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	1,822	1,606
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	21,221	16,356
Барлық пайыздық кіріс	212,413	160,274
 Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер төмендегілерді қамтиды:		
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздар	168,118	122,782
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздар	20,468	19,879
Банктегі қаражат бойынша пайыздар	2,606	1,257
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша барлық пайыздық кіріс	191,192	143,918
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс және таза қаржылық жалдауға жасалған инвестициялар	2,236	1,141
Барлық пайыздық кіріс	214,649	161,415
Пайыздық шығыс:		
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық шығыс	(108,819)	(83,575)
Барлық пайыздық шығыс	(108,819)	(83,575)
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс		
Клиенттердің қаражаты бойынша пайыздар	(95,366)	(71,417)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздар	(4,718)	(2,182)
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері бойынша пайыздар	(4,046)	(4,979)
Ипотекалық ұйымның төлемдері бойынша пайыздық шығыс	(2,891)	(3,090)
Реттелген облигациялар бойынша пайыздар	(1,386)	(1,806)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(412)	(101)
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша барлық пайыздық шығыс	(108,819)	(83,575)
Қаржылық активтердің құнсыздануына резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	105,830	77,840

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

6. КЛИЕНТТЕРГЕ ЖӘНЕ БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША КҮТІЛЕТІН КРЕДИТТІК ШЫҒЫНДАРҒА РЕЗЕРВТЕР ҚҰРУ

	Корпоративтік қарыздар	Шағын және орта бизнес	Ипотекалық кредит беру	Тұтыну кредиттері	Автокредит беру	Бизнесті дамыту	Банктерге берілген несиесі	Клиенттер мен банктерге берілген барлық несиесі
2024 жылғы 1 қаңтар	55,074	16,877	9,915	22,693	4,106	7,756	648	117,069
Резервтерді құру ((қалпына келтіру)*)								
(аудит жүргізілмеген)	(3,335)	4,913	3,321	3,275	2,011	1,717	(301)	11,601
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	2,270	2,315	37	1,349	1	304	406	6,682
Босату әсері* (аудит жүргізілмеген)	1,087	444	36	764	39	209	-	2,579
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	-	(549)	(480)	(4,155)	(137)	(294)	-	(5,615)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	70	458	53	344	31	46	-	1,002
Бағам айырмасы (аудит жүргізілмеген)	(712)	(315)	(164)	(312)	(77)	(125)	(11)	(1,716)
2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	54,454	24,143	12,718	23,958	5,974	9,613	742	131,602
2025 жылғы 1 қаңтар	69,997	22,742	15,113	27,543	11,520	10,542	785	158,242
Резервтерді құру ((қалпына келтіру)*)								
(аудит жүргізілмеген)	(2,477)	2,624	3,483	4,431	5,231	4,530	(388)	17,434
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)	1,877	1,847	520	1,381	561	1,047	313	7,546
Босату әсері* (аудит жүргізілмеген)	301	396	92	308	329	369	-	1,795
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	-	(1,503)	(185)	(3,216)	(1,291)	(1,118)	-	(7,313)
Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген)	-	100	86	608	191	105	-	1,090
Бағам айырмасы (аудит жүргізілмеген)	(1,124)	(422)	(307)	(501)	(267)	(249)	(11)	(2,881)
2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	68,574	25,784	18,802	30,554	16,274	15,226	699	175,913

2025 жылғы 31 наурызда және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған үш айдың ішінде танылған резервті қалыптастыру пайда және залал туралы шоғырландырылған есептің «Клиенттерге және банктерге берілген несиелер бойынша кредиттік залалға бөлінген резервті қалыптастыру» бабының құрамында көрсетілген.

Күтілетін кредиттік залалдың келтірілген құнына қатысты дисконтты амортизациялау (босату).

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

7. ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША АЛЫНҒАН КІРІС (ШЫҒЫС) ЖӘНЕ КОМИССИЯЛАР

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)
Қызмет көрсетуден алынған кіріс және алынған комиссия:		
Төлем карталары	9,643	9,809
Есеп айырысу операциялары	5,861	4,193
Кепілдік беру	1,652	1,738
Бағалы қағаздарды сатып алу-сату	1,154	1,012
Кассалық операциялар	923	869
Сақтандыру полистерін іске асыру	138	2,235
Құжаттамалық операциялар жүргізу	104	182
Кастодиандық қызмет	44	76
Валюта айырбастау	9	13
Сенімгерлік операцияларын жүргізу	8	10
Басқа	287	234
Қызметтер бойынша алынған барлық кіріс және комиссиялар	19,823	20,371
Қызметтер және комиссиялар бойынша барлық шығыс	(9,753)	(10,259)
	10,070	10,112
Төлем карталары	(8,269)	(7,938)
Есеп айырысу операциялары	(843)	(653)
Кастодиандық қызмет	(119)	(148)
Бағалы қағаздарды сатып алу-сату	(62)	(32)
Құжаттамалық операциялар жүргізу	(35)	(114)
Агенттік қызметтер	-	(1,207)
Басқа	(425)	(167)
Қызметтер және комиссиялар бойынша барлық шығыс	(9,753)	(10,259)
	10,070	10,112

Қаржылық актив немесе міндеттеме бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылмайтын комиссиялық кірістер қызмет түріне байланысты немесе Топтың шарт аясында өз міндеттемелерін орындау шамасына қарай танылады:

- Есеп айырысу операциялары, кассалық операциялар, төлем карточкаларымен жүргізілетін операциялар бойынша алынатын комиссия, шетел валютасымен операция жүргізу үшін алынатын комиссия операцияның түріне байланысты тарифтерге сәйкес клиенттердің төлем тапсырмаларын орындау үшін алынады және операцияны орындау сәтінде кіріс түрінде танылады;
- берілген кепілдіктер және аккредитивтер бойынша алынатын комиссияны клиент алдын ала төлеммен жүргізеді және сәйкес кепілдіктің немесе аккредитивтің қолданыс мерзімі ішінде кірістерге жатқызылады

Шарттар бойынша қалдықтар

Келесі кестеде дебиторлық берешек және клиенттермен жасалған шарттар бойынша міндеттемелер туралы ақпарат көрсетілген.

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
млн теңге		
«Басқа активтер» құрамына қосылған дебиторлық берешек (16-ескертпе)	6,284	6,291

8. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ЖҮРГІЗІЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)
Дилинг операциялары, нетто	29,877	10,134
Бағамдық айырмалар, нетто	(3,987)	163
	25,890	10,297

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

9. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)
Жалақы	24,599	21,396
Әкімшілік шығыс	5,021	1,726
Пайдаға салынған салықтан басқа салықтар	4,463	3,873
Тозу және амортизация	3,952	2,874
Депозиттерге кепілдік беру қорына салынған жарналар	3,187	1,249
Қысқа мерзімге жалға алуға жұмсалатын шығыстар	1,202	1,508
Телекоммуникациялар	1,008	772
Күзет және дабыл қызметіне байланысты шығыс	561	528
Жабдықты жөндеу және оған қызмет көрсету	384	523
Жарнамаға байланысты шығыс	368	419
Инкассацияға байланысты шығыс	286	244
Кәсіби қызметтерге жұмсалған шығыстар	173	278
Иссапар шығыстары	98	105
Өкілдік шығыс	24	27
Өзге шығыс	814	495
	46,140	36,017

10. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА

Бас Банктің акционерлеріне қатысты кезеңдегі таза пайданың кезеңдегі жай акциялардың орташа санына қатысты ретінде есептелген бір акцияға шаққандағы базалық және ажыратылған пайда

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш бойынша (аудит жүргізілмеген)
Бір акцияға шаққандағы базалық пайда		
Банк акционерлеріне қатысты таза пайда	81,494	44,865
Артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде	(87)	(50)
Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда	81,407	44,815
Бір акцияға шаққандағы базалық пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны	186,423,995	185,557,794
Бір акцияға шаққандағы базалық пайда (теңге)	436.68	241.52
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда		
Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда	81,407	44,815
Плюс: артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде	87	50
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын пайда	81,494	44,865
Жай акциялардың орташа саны	186,423,995	185,557,794
Шығарылған деп есептелетін акциялар:		
Артықшылықты акцияларды конвертациялаған кезде шығарылатын жай акциялардың орташа саны	209,178	191,285
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны	186,633,173	185,749,079
Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда (теңге)	436.65	241.54

Топ ҚҚБ ұсынған бір акцияның баланстық құнын есептеу әдістемесіне сәйкес акциялардың әр түрі бойынша бір акцияның баланстық құнын есептеді.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

10. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА, ЖАЛҒАСЫ

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша акциялардың әр түрі бойынша бір акцияның баланстық құны төменде көрсетілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)			2024 жылғы 31 желтоқсан		
	Айналымдағы акциялар (акциялардың саны)	Баланстық құнды есептеу үшін алынған сомa млн теңге	Бір акцияның баланстық құны теңге	Айналымдағы акциялар (акциялардың саны)	Баланстық құнды есептеу үшін алынған сомa млн теңге	Бір акцияның баланстық құны теңге
Акцияның түрі						
Жай акциялар	186,416,268	666,737	3,577	186,313,105	617,720	3,315
Артықшылықты акциялар	198,166	70	353	227,319	130	572
		666,807			617,850	

Артықшылықты бір акцияның баланстық құны артықшылықты акцияларға қатысты капитал сомасының есепті күнгі артықшылықты акциялардың жалпы санына қатынасы ретінде есептеледі. Жай бір акцияның баланстық құны Топтың жай акциялар үшін таза активтерінің сомасының есепті күнгі жай акциялардың жалпы санына қатынасы ретінде есептеледі. Топтың жай акциялар үшін таза активтері материалдық емес активтер мен есепті күнгі артықшылықты акцияларға қатысты капитал сомасын шегергендегі жалпы капитал сомасы ретінде есептеледі. Жай акциялар мен артықшылықты акциялардың жалпы саны есепті күні Топ сатып алған акцияларды шегергенде, шығарылған және айналымдағы акциялардың жалпы саны ретінде есептеледі.

Топтың басшылығы Топ есепті күнгі жай-күйі бойынша ҚҚБ талаптарын толық орындайды деп есептейді.

11. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Кассадағы ақша қаражаты	158,645	162,224
ҚРҰБ «ностро» түріндегі шоттар	311,934	301,601
Басқа банктердегі «ностро» түріндегі шоттар		
- «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар	127,524	212,745
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	83,771	99,559
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	78,634	18,287
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар	1,626	2,028
- «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар	32	10
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	7,145	32,256
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот	298,732	364,885
Залалға бөлінген бағалау резерві	(2,405)	(5,923)
Басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот	296,327	358,962
ҚРҰБ-тағы мерзімді депозиттер	579,200	761,483
Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған мерзімді депозиттер		
- «ААА-» бастап «ААА+» дейін кредиттік рейтингі бар	-	12,047
- «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар	49,715	49,785
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	531	10,432
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер	50,246	72,264
Залалға бөлінген бағалау резерві	(11)	(1,901)
Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер	50,235	70,363
Қазақстан қор биржаларындағы маржалық қамтамасыз ету	-	8,992
Барлық ақша қаражаты және оның баламалары	1,396,341	1,663,625

«Standard & Poor's» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған кредиттік рейтингтер.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

11. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі ағымдағы шоттардағы қаражат негізінен санкциялық параққа енгізілмеген ресейлік банктер тарапынан жалпы сомасы 2,392 млн теңге (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: 27,846 млн теңге) мөлшерінде ұсынылған. Осы банктердің рейтингтерін тиісті агенттіктер кері қайтарып алды, берілген кредиттік рейтингтер қайтарып алынғанға дейін халықаралық рейтинг агенттіктерінің шкаласы бойынша «BB+» деңгейінен «BBB» деңгейіне дейін сәйкес келді. Банктің бағалауы бойынша, осы шоттардан қаражат алу мүмкіндігіне ешқандай шектеу жоқ.

Барлық ақша қаражаты мен оның баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Топ 1 банкте (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 2 банк) ақша қаражатын орналастырды, олардың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтар капиталдың 10%-нан асады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша көрсетілген контрагенттердің қалдықтарының жиынтық мөлшері 891,134 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1,261,715 млн теңгені) құрады.

Ең төмен резервтерге қойылатын талаптар

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша ең төмен резервтік талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес есептеледі. Ең төмен резервтік талаптарды, сондай-ақ Банктің өзге міндеттемелерін орындау үшін Банк Қазақстан Республикасының резиденті және бейрезиденті болып табылатын клиенттердің депозиттері мен ағымдағы шоттарындағы қалдықтары бойынша белгіленген ең төмен деңгей ретінде есептелетін, 4 апта ішінде кассадағы ұлттық валютадағы ақша қаражаты сомасының және ҚРҰБ-да ұлттық валютамен ашылған ағымдағы шоттағы қалдық сомасының кемінде орташа мәні деңгейінде сақталатын ақша қаражатын резервтік активтерге орналастырады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша ең төмен резервтік талаптар сомасы 90,061 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 94,613 млн теңге), ал резервтік актив сомасы 90,220 млн теңге (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 74,702 млн теңге) болды.

12. ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН, ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ

	2025 жылғы 31 наурыз		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Номиналды мөлшерлеме, %	(аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	
Саудалық бағалы қағаздар				
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>				
Корпоративтік облигациялар	0.0-23.36	71,386	0.0-24.5	62,540
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	4.71-12.00	4,337	4.7-12.0	1,965
ҚРҰБ-ның дисконтталған ноталары		2,892		1,274
АҚШ қазынашылық облигациялары	5.38	1,196	5.4	1,236
<i>Борыштық бағалы қағаздар*</i>				
Қазақстандық компаниялардың акциялары		6,088		5,591
Пайлар		5,727		5,207
Халықаралық компаниялардың акциялары		960		1,688
		92,586		79,501
«РЕПО» мәмілелері мен банктер несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген Банк				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	5.55-13.46	9,699	4.7-12.0	10,896
Корпоративтік облигациялар	4.71-12.00	6,795	4.8-14.3	7,629
		16,494		18,525
		109,080		98,026

* Меншік үлесі 1%-дан кем.

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Standard and Poor's рейтингі немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктерінің рейтингілері негізінде өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредит сапасы бойынша талдауы көрсетілген:

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

12. ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН, ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

	Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	АҚШ қазынашылық облигациялары	Барлығы
- «АА-» бастап «АА+» дейін рейтингі бар	1,011	1,196	2,207
- «А-» бастап «А+» дейін рейтингі бар	411	-	411
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін рейтингі бар	30,289	16,928	47,217
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар	25,272	-	25,272
- «В-» бастап «В+» дейін рейтингі бар	7,566	-	7,566
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	13,632	-	13,632
	78,181	16,928	96,305

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Standard and Poor's рейтингі немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктерінің рейтингілері негізінде өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредит сапасы бойынша талдауы көрсетілген:

	Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	АҚШ қазынашылық облигациялары	Барлығы
- «АА-» бастап «АА+» дейін рейтингі бар	1,106	1,236	2,342
- «А-» бастап «А+» дейін рейтингі бар	422	-	422
- «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін рейтингі бар	29,384	14,135	43,519
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар	19,829	-	19,829
- «В-» бастап «В+» дейін рейтингі бар	7,247	-	7,247
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	12,181	-	12,181
	70,169	14,135	85,540

Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржылық активтер мерзімінен кешіктірілген болып табылмайды.

13. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	900,428	888,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	250,478	216,969
Барлық инвестициялық бағалы қағаздар	1,150,906	1,105,422

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	Номиналды мөлшерлеме, %	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	2024 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	0.0-16.00	670,194	0.0-16.7	673,798
Корпоративтік облигациялар	0.70-22.00	143,242	0.7-22.0	134,823
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.25-2.88	1,386	1.1-2.9	12,820
Үлестік бағалы қағаздар				
Қазақстандық компаниялардың акциялары		2,249		2,360
		817,071		823,801
«РЕПО» мәмілелері мен банктер несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген Банк АҚШ қазынашылық облигациялары	1.25-2.88	62,229	1.3-2.9	45,655
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	7.2-11.00	21,128	7.2-10.6	18,997
		83,357		64,652
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв		514		242
		900,428		888,453

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

13. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы
Ресей эмитенттерінің инвестициялық бағалы қағаздары кредиттік тәуекел деңгейінің 2-сатысына жатқызылған.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	Номиналды мөлшерлеме, %	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Номиналды мөлшерлеме, %	2024 жылғы 31 желтоқсан
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>				
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	0.60-8.45	160,124	0.60-16.70	150,199
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.25-2.77	26,479	2.00-14.05	30,441
Корпоративтік облигациялар	2.00-19.00	40,006	1.25-2.25	11,615
		226,609		192,255
«РЕПО» мәмілелері мен банктер несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген Банк				
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.25-2.25	23,051	1.25-2.25	23,839
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	8.44-8.45	1,147	8.44-8.45	1,118
		24,198		24,957
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв		(329)		(243)
		250,478		216,969

14. БАНКТЕРДЕГІ ҚАРАЖАТ

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Банктердегі қаражат:		
- ҚРҰБ депозиті 1 жылға дейін	25,916	39,963
ҚРҰБ-ғы шартты депозит	9,571	10,615
- «AAA» кредиттік рейтингі бар	-	667
- «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар	26,490	27,602
- «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар	3,457	3,525
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар	-	3,704
- «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар	1,322	-
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	25,283	17,324
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі банктердегі қаражат	92,039	103,400
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(3)	(3)
Банктердегі барлық қаражат	92,036	103,397

«Standard & Poor's» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған кредиттік рейтингтер. 2025 жылғы 31 наурыздағы және 31 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердегі барлық ақша қаражаты кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша ҚР ҰБ-дағы шартты депозит сомасы «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан (бұдан кейін – «ҚДБ» АҚ) алынған 5,976 млн теңге (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 6,252 млн теңге) және «ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-тан («ДАМУ» ҚДҚ» АҚ) алынған 3,595 млн теңге (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 4,363 млн теңге) мөлшеріндегі қаражатты қамтиды.

Кредиттік рейтинг берілмеген, банктердегі және басқа қаржы институттарындағы қаражат

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі депозит сомалары жалпы сомасы 25,280 млн теңге (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 17,322 млн теңге) мөлшеріндегі кепілдік жарналарын қамтиды.

Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру

2025 жылғы 31 наурыздағы (аудит жүргізілмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың үлесіне капиталдың 10%-нан астамы тиесілі банкте қаражаты жоқ.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

15. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Клиенттерге берілген несие	3,885,582	3,871,317
Есептелген сыйақы	66,661	60,751
	3,952,243	3,932,068
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(175,214)	(157,457)
Клиенттерге берілген барлық несие	3,777,029	3,774,611
Банктерге берілген несие	23,047	28,852
Есептелген сыйақы	119	416
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(699)	(785)
Банктерге берілген барлық несие	22,467	28,483
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие	112,707	57,444
Клиенттер мен банктерге берілген барлық несие	3,912,203	3,860,538

2025 жылғы наурызда және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айда клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат *б-ескертпеде* көрсетілген.

Келесі кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат көрсетілген:

	Залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі шама (аудит жүргізілмеген)	Залалға бөлінген резерв (аудит жүргізілмеген)	Баланстық құны (аудит жүргізілмеген)
Корпоративтік клиенттерге берілген несие			
Корпоративтік қарыздар	656,151	(68,574)	587,577
Шағын және орта бизнес	470,798	(25,784)	445,014
Жеке тұлғаларға берілген несиелер			
Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20- 25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша ипотекалық кредит беру)	1,213,171	(18,802)	1,194,369
Тұтынушылық кредиттер	632,759	(30,554)	602,205
Автокредит беру	548,789	(16,274)	532,515
Бизнесті дамыту	430,575	(15,226)	415,349
	3,952,243	(175,214)	3,777,029

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат көрсетілген:

	Залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі шама	Залалға бөлінген резерв	Баланстық құны
Корпоративтік клиенттерге берілген несие			
Корпоративтік қарыздар	700,052	(67,809)	632,243
Шағын және орта бизнес	469,447	(24,930)	444,517
Жеке тұлғаларға берілген несиелер			
Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20- 25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша ипотекалық кредит беру)	1,186,196	(15,113)	1,171,083
Тұтынушылық кредиттер	610,890	(27,543)	583,347
Автокредит беру	555,050	(11,520)	543,530
Бизнесті дамыту	410,433	(10,542)	399,891
	3,932,068	(157,457)	3,774,611

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

15. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Шағын және орта бизнеске берілген корпоративтік қарыздардың, несиелердің және жеке тұлғаларға берілген несиелердің сапасы

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің кредиттік сапасының талдауы төмендегіше көрсетілген:

	Корпоративтік қарыздар (аудит жүргізілмеген)	Шағын және орта бизнес (аудит жүргізілмеген)	Ипотекалық кредит беру (аудит жүргізілмеген)	Тұтыну кредиттері (аудит жүргізілмеген)	Автокредит беру (аудит жүргізілмеген)	Бизнесті дамыту (аудит жүргізілмеген)	Барлығы (аудит жүргізілмеген)
Клиенттерге берілген несие							
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	655,102	435,479	1,185,747	592,619	521,730	392,523	3,783,200
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:							
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	-	12,017	14,899	16,117	10,781	16,765	70,579
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	127	2,319	2,848	3,670	2,292	2,772	14,028
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	1,716	1,428	2,559	1,560	2,164	9,427
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	781	4,698	2,411	6,492	3,585	4,472	22,439
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	141	14,569	5,838	11,302	8,841	11,879	52,570
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін	656,151	470,798	1,213,171	632,759	548,789	430,575	3,952,243
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(68,574)	(25,784)	(18,802)	(30,554)	(16,274)	(15,226)	(175,214)
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде	587,577	445,014	1,194,369	602,205	532,515	415,349	3,777,029

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

15. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Шағын және орта бизнеске берілген корпоративтік қарыздардың, несиелердің және жеке тұлғаларға берілген несиелердің сапасы, жалғасы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің кредиттік сапасының талдауы төмендегіше көрсетілген:

	Корпоративтік қарыздар (аудит жүргізілмеген)	Шағын және орта бизнес (аудит жүргізілмеген)	Ипотекалық кредит беру (аудит жүргізілмеген)	Ұтыну кредиттері (аудит жүргізілмеген)	Автокредит беру (аудит жүргізілмеген)	Бизнесті дамыту (аудит жүргізілмеген)	Барлығы (аудит жүргізілмеген)
Клиенттерге берілген несие							
Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер	696,828	440,839	1,165,964	574,189	532,250	384,261	3,794,331
Мерзімінен кешіктірілген несиелер:							
- мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген	2,308	6,842	8,885	12,432	8,152	7,091	45,710
- мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген	777	2,886	2,177	3,972	2,393	2,521	14,726
- мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген	-	1,807	1,537	3,006	1,748	2,145	10,243
- мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген	40	3,702	2,673	6,939	4,162	5,247	22,763
- мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген	99	13,371	4,960	10,352	6,345	9,168	44,295
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін	700,052	469,447	1,186,196	610,890	555,050	410,433	3,932,068
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(67,809)	(24,930)	(15,113)	(27,543)	(11,520)	(10,542)	(157,457)
Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде	632,243	444,517	1,171,083	583,347	543,530	399,891	3,774,611

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы

Күтілетін кредиттік залалға құрылған резервті бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша кредиттік тәуекелдің 3-сатысына жіктеліп, корпоративтік клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына бөлінген резервтің көлемін белгілеген кезде басшылық пайдаланатын елеулі пайымдамаларға төмендегілер кіреді:

- басшылықтың операциялық қызметі тоқтатылмаған қарыз алушылардың қатары бойынша операциялық қызметтен күтілетін ақша ағымын бағалауы;
- басшылықтың іске асырған күні және төлемдер түсетін кезеңде кепілдік құнын бағалауы: қамсыздандыруды іске асырудан түскен түсімдерді алған кездегі кешіктіру орташа алғанда 36 айдан бастап 60 айға дейінгі мерзімді құрайды;
- кейбір қарыз алушылар бойынша 3-сатыда Топ алдындағы берешекті өтеу үшін жеткілікті болып табылатын операциялық ақша ағымдарын ұлғайту мақсатында ықтимал инвесторларды тарту күтіледі.

3-сатыға кіргізілген несиелер қарыз алушыларды оңалтуды, кепілдік қамсыздандыруды іске асыру есебінен өтеуге, соттың шешімі бойынша өндіріп алуға бағытталған шараларды қамтитын АСБ жүргізген тексерудің нәтижелері бойынша іс-шаралар жоспарына кірді. Жоспарға сәйкес Топ қарыз алушылардың келісілген тізбесі бойынша бес жыл бойы берешекті қайтаруды күтеді. Осы жоспар бойынша Топ реттеушіге тоқсан сайынғы негізде жоспардың орындалу мәртебесі туралы есеп береді.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

15. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Банктерге берілген несие

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
- «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар	7,196	25,421
- «В-» бастап «В+» дейін рейтингі бар	13,518	3,587
- берілген кредиттік рейтингсіз (Қазақстан Республикасының және Тәжікстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері)	2,452	260
	23,166	29,268
Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде	(699)	(785)
	22,467	28,483

Банктерге берілген несиелер кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

(б) Кредиттік портфельді талдау

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің кредиттер бойынша қалдықтары капиталдың 10 %-нан аса мөлшерін құрайтын қарыз алушысы немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобы жоқ (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1 қарыз алушы). 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша осы контрагенттің несие мөлшері 73,593 млн теңгені құрады.

Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Несиелер көбінесе Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет ететін клиенттерге берілді:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Жеке тұлғалар	2,825,294	2,762,569
Сауда	241,916	243,961
Жылжымайтын мүлікті жалдау	107,502	109,295
Энергетика	112,809	102,638
Қаржылық қызметтер	77,531	95,977
Металлургия	50,554	70,766
Мұнай және газ өнеркәсібі	68,207	67,736
Көлік және телекоммуникация	67,658	66,037
Өндіріс	58,864	58,422
Білім беру	46,980	47,683
Өнеркәсіп құрылысы	50,901	46,008
Жабдықты тасымалдау және оған қызмет көрсету бойынша қызметтер	43,876	45,883
Тамақ өнеркәсібі	33,948	41,436
Тұрғын үй құрылысы	32,834	39,499
Бағалы металдарды қазу және өндіру	33,440	36,180
Ауыл шаруашылығы	21,574	24,388
Машина жасау	7,744	7,098
Басқа	70,611	66,492
Барлығы	3,952,243	3,932,068
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(175,214)	(157,457)
	3,777,029	3,774,611

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қамсыздандыру ретінде алынған активтердің әділ құны мен кері РЕПО келісімдерінің баланстық құны төмендегіні құрады:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Несиелердің баланстық құны	Қамсыздандыру дың әділ құны	Несиелердің баланстық құны	Қамсыздандыру дың әділ құны
Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары	104,196	101,977	43,599	41,780
Корпоративтік облигациялар	8,511	8,355	13,845	13,626
	112,707	110,332	57,444	55,406

(в) Несиелерді өтеу мерзімі

Есепті күнгі жай-күйі бойынша кредиттік портфельді құрайтын несиелерді өтеу мерзімі 24-ескертпеде берілген және есепті күннен бастап кредиттік шарттар бойынша өтеу күніне дейінгі уақыт кезеңін білдіреді. Топ беретін несиелердің қысқа мерзімді сипаттамасын ескерсек, көрсетілген несиелердің бір бөлігінің мерзімі ұзартылуы мүмкін. Сәйкесінше несиелерді өтеудің нақты мерзімі кредиттік шарттарда көрсетілген өтеу мерзімдерінен айтарлықтай ерекшеленуі мүмкін.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

16. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Өзге қаржылық активтер		
Басқа дебиторлық берешек	16,182	16,453
Халықаралық төлем жүйесімен (VISA International, Mastercard) есеп айырысу	7,341	12,092
Есептелген комиссия	6,284	6,291
Меншікті активтерді сатуға байланысты туындаған дебиторлық берешек	5,975	3,485
Вестерн Юнион және басқа электрондық ақша аударымдары	215	2,490
	35,997	40,811
Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв	(5,810)	(5,697)
	30,187	35,114
Өзге қаржылық емес қысқамерзімді активтер		
Алынып қойылған қамсыздандыру	63,158	59,818
Төленген аванстар	19,849	22,063
Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек	12,762	12,838
Табыс салығынан басқа өтелетін салық	3,081	3,017
Тауарлық-материалдық қорлар	281	349
Басқа активтер	948	1,034
	100,079	99,119
Ұзақмерзімді өзге қаржылық активтер		
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	18,358	18,408
Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек	8,372	8,372
	126,809	125,899
Залалға бөлінген резерв	(12,278)	(12,220)
	114,531	113,679
	144,718	148,793

Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек

2020 жылғы мамырда Топ жалпы сомасы 20,049 млн теңгені құрайтын көпфункционалды тұрғын үй кешенін салу үшін жер телімдерін сату бойынша «РАМС Қазақстан» ЖШС құрылыс компаниясымен ортақ ынтымақтастық туралы шарт жасасты. Шарттың талаптарына сәйкес жер телімдерінің төлемі ақшалай емес нысанда, тұрғын үй кешенінің тұрғын және тұрғын емес жайларының бір бөлігін Топтың меншігіне беру арқылы жүргізіледі. Ақшалай емес өтем сатылатын күнгі әділ құны бойынша бағаланды. 2023 жылғы 13 желтоқсанда «РАМС-Қазақстан» ЖШС нысанды пайдалануға қабылдау актіге қол қойылды. 2024 жылда Топ қоғамның балансында ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешектің жалпы сомасынан 7,211 млн теңге сомасына мүлікті мойындады.

2023 жыл ішінде Топ құрылыс компанияларымен жалпы құны 3,025 млн теңге, 3,130 млн теңге және тиісінше 2,000 млн теңге болатын жапсарлас үй-жайлары мен паркінгі бар көппәтерлі тұрғын үй кешенін салу үшін жер учаскелерін сатуға бірлескен ынтымақтастық туралы шарт жасасты. Шарттың талаптарына сәйкес жер телімдерінің төлемі ақшалай емес нысанда, көппәтерлі тұрғын үй кешенінің тұрғын және тұрғын емес жайларының бір бөлігін Топтың меншігіне беру арқылы жүргізіледі. Ақшалай емес өтем сатылатын күнгі әділ құны бойынша бағаланды.

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша 32,117 млн теңге мөлшеріндегі басқа қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына жатқызылған (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 36,744 теңге), 1,321 млн теңге мөлшеріндегі қаржы активтері кредиттік тәуекелдің 2-сатысына жатқызылған (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1,499 млн теңге) және 2,559 млн теңге Кредиттік тәуекелдің 3-сатысына жатқызылған (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 2,568 млн теңге).

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

17. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ

	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	2024 жылғы 31 желтоқсан
Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді несиелер	1.00-12.50	103,047	1.00-12.50	100,820
Банктердің корреспонденттік шоттары		94,803		120,710
Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар	12.15-14.70	61,515	12.15-14.70	54,574
Басқа қарыздар		10		10
Жинақталған пайыздық шығыс		2,708		1,799
		262,083		277,913
Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер	3.34-15.01	15,254	3.34-15.01	18,270
		277,337		296,183

Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді несиелер

Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақмерзімді несиелер «ДАМУ» КДҚ» АҚ-тан, «ҚДБ» АҚ-тан, «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-тан (бұдан әрі – «ӨДҚ» АҚ), «Аграрлық кредиттік корпорациясы» АҚ-тан (бұдан әрі – «АКК» АҚ) сәйкесінше 2025-2035 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1,0%-12,50%-бен 57,229 млн теңге мөлшерінде, 2034-2037 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1,0%-2,0%-бен 19,997 млн теңге мөлшерінде, 2030 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1,0%-бен 17,958 млн теңге мөлшерінде және 2025-2026 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1,5%-бен 6,905 млн теңге мөлшерінде (2024 жылғы 31 желтоқсанда сәйкесінше 54,681 млн теңге, 19,997 млн теңге, 17,958 млн теңге и 8,184 млн теңге мөлшерінде) алынған ұзақмерзімді несиелер, сондай-ақ «Нұрбанк» АҚ-тан 2026 жылы өтеу мерзімімен жылдық 5,0%-бен 958 млн теңге мөлшерінде алынған несиелер ретінде көрсетілген.

2025 жылғы және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Топ белгіленген өтеу кестесіне сәйкес негізгі борыш пен сыйақы төлемдерін жүргізді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан 2029 жылы өтеу мерзімімен жылдық 12,0%-бен 3,000 млн теңге мөлшерінде, «АКК» АҚ-тан 2026 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1,5%-бен 3,201 млн теңге мөлшерінде ұзақмерзімді несиелер алды. Несиелер түпкілікті қарыз алушыларды бұдан әрі қаржыландыру үшін алынған.

«ДАМУ КДҚ» АҚ-тан алынған несиелер 8,986 млн теңге сомасына борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (13-ескертпе).

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан алған 453 млн теңге сомасына ұзақмерзімді несиелерді төледі.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Топ «АКК» АҚ-тан алған 4,479 млн теңге сомасына ұзақмерзімді несиелерді төледі.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша «КДҚ» АҚ-тан алынған несиелер 13,289 млн теңге (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 20,500 млн теңге) сомасына борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (13-ескертпе).

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша «Нұрбанк» АҚ-тан алынған несиелер 1,326 млн теңге сомасына борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (12-ескертпе).

Топ банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақмерзімді несиелердің талаптарын орындау бойынша белгілі талаптарды (ковенанттарды) сақтауға тиіс. Бұл ковенанттар ҚРҰБ пруденциалды нормативтерін орындауды, Банктің халықаралық кредиттік рейтингін сақтауды, өтімділік коэффициентінің белгілі бір деңгейін және капиталдың тиісті деңгейін сақтауды және өзге талаптарын қамтиды. 2025 жылғы 31 наурыздағы және 31 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ бұл талаптарды бұзуға жол берген жоқ.

Кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен кредиттеу бағдарламасы (бұдан әрі – «Бағдарлама») аясында алынған қаражат

«ДАМУ КДҚ» АҚ-тан алынған несиелер Үкімет бекіткен белгілі бір салалардың шағын және орта кәсіпкерлік (бұдан әрі – «ШОК») субъектілерін қаржыландыру бағдарламасына сәйкес алынды. «ДАМУ КДҚ» АҚ пен Топ арасында жасалған кредиттік келісімге сәйкес Топ Бағдарламаға қатысуға құқығы бар ШОК субъектілеріне маржасы 4% мөлшерлемемен және 10 жылдан аспайтын өтеу мерзімімен қарыз береді. Топтың «ДАМУ КДҚ» АҚ-ка несиені төлеу міндеттемелері ШОК субъектілеріне берілген несиелердің қайтарылуына байланысты емес. Топ «ДАМУ КДҚ» АҚ-тан ақша қаражатын алғаннан кейін 3-9 ай ішінде қарыздың игерілмеген сомасының 15%-ы мөлшерінде айыппұл төлеуге міндетті.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

17. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен кредиттеу бағдарламасы (бұдан әрі – «Бағдарлама») аясында алынған қаражат, жалғасы

Топ басшылығы жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемен «ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан, «ҚДБ» АҚ-тан, «ҚДҚ» АҚ-тан және «АКК» АҚ-тан алынған қаржы құралдарын, осы тәріздес несиелерді болмайды және автокредит беру аясында қарыз алушылардың – ІКС және ШОК субъектілерінің қызметінің ерекшеліктеріне байланысты аталған өнім жеке нарық ретінде қарастырылады деп есептейді. Осылайша, «ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан, «ҚДБ» АҚ-тан, «ҚДҚ» АҚ-тан және «АКК» АҚ-тан жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемен алынған несиелер жеке нарықта жүзеге асырылған операциялар болып табылады және сәйкесінше танылған күнгі әділ құнымен есепке алынған.

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар «Еуропалық қайта құру және даму банкі» АҚ-тан (бұдан кейін – «ЕҚДБ») 2025-2028 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 11.15% -15.21%-бен алынған қарыздар ретінде көрсетілген.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған кезең ішінде Топ «ЕҚДБ» АҚ-тан 2028 жылы өтеу мерзімімен жылдық 14.75%-бен 10,302 млн теңге мөлшерінде қарыз алды.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған кезең ішінде Топ жалпы сомасы 3,303 млн теңгеге белгіленген өтеу кестесіне сәйкес негізгі бөрыш төлемдерін жүргізді.

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар 85,280 млн теңге (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 69,494 млн теңге) сомасында бөрыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (13-ескертіне).

Топ жоғарыда көрсетілген банктер мен қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелерінің талабын орындау бойынша белгілі бір қаржылық коэффициенттерді сақтауға міндетті. Бұл ковенанттарға келісілген коэффициенттер, міндеттемелердің меншікті капиталға арақатынасы сияқты және қаржы нәтижелері үшін пайдаланылатын басқа да коэффициенттер кіреді. 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ міндеттемелерді бұзуға жол берген жоқ.

Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер

2021 жылғы 31 наурыздағы және 31 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері 15,254 млн теңге (аудит жүргізілмеген) және 18,270 млн теңге сомасында РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелерді қамтиды, олар сәйкесінше 2025 жылғы сәуірде және 2024 жылғы қаңтарда өтелді. РЕПО келісімдері бойынша қамсыздандыру ретінде берілген активтердің әділ құны 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша 14,767 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) және сәйкесінше 18,525 млн теңгені құрады (12-ескертіне).

Банктердің корреспонденттік шоттары

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 83,491 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 11,312 млн теңге сомасында алынған корреспонденттік шоттарды қамтиды (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 110,186 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 10,524 млн теңге сомасында алынған корреспонденттік шоттарды қамтиды).

18. КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТЫ

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Клиенттердің қаражаты		
Жеке клиенттер	2,878,628	2,838,383
Корпоративтік клиенттер	2,284,864	2,552,185
	5,163,492	5,390,568
	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімді депозиттер	3,691,642	3,690,064
Талап еткенге дейінгі депозиттер	1,443,369	1,674,253
	5,135,011	5,364,317
Есептелген сыйақы	28,481	26,251
	5,163,492	5,390,568

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

18. КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

2025 жылғы 31 наурызда Топ клиенттерінің жалпы сомасы 119,775 млн теңге мөлшеріндегі депозиттері Топ берген кредиттер және танылмаған кредиттік құралдар, берілген кепілдіктер бойынша міндеттемелердің орындалуын қамсыздандыру болып табылады (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 115,693 млн теңге).

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Топтың клиенті жоқ (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1 клиент), оның шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтар капиталдың 10 %-нан асады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша осы клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтардың жиынтық мөлшері 120,904 млн теңгені құрады.

19. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

Валюта- сы	Шығарылған күні	Өтеу күні	Пайыздық мөлшерлемесі , %	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Пайыздық мөлшерлемесі, %	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанда шығарылған облигациялар	05/02/2018-	27/12/2025-				
	Тенге 13/11/2024	13/11/2034	8.00-12.00	138,298	8.00-12.00	142,850
	АҚШ доллары 28/02/2025	30/11/2025	0.0	15,939	-	16,665
				154,237		159,515
Есептелген сыйақы				5,210		1,749
				159,447		161,264

Банк Басқармасының 2024 жылғы қарашадағы шешіміне сәйкес Топ айналым мерзімі 10 жыл және купон мөлшерлемесі жылдық 8.0% болатын жалпы номиналды құны 100,000 млн теңге болатын облигацияларды орналастырды. Бұл облигациялар бастапқы тану күніндегі жай-күйі бойынша 72,114 млн теңге мөлшеріндегі әділ құны бойынша танылды. Әділ құны жылдық 13,5% нарықтық мөлшерлемені пайдалана отырып, шарттық болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бағаланды. Бастапқы мойындалған кезде облигациялардың номиналды және әділ құны арасындағы 27,886 млн теңге жалпы сомасына айырма 2024 жыл бойынша пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте «Қаржылық міндеттемелерді бастапқы мойындаудан түскен кіріс» құрамында мойындалды. 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша осы облигациялардың баланстық құны 67,535 млн теңгені (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 73,351 млн теңге) құрады.

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондар әрбір жарты жыл сайын төленуі, негізгі борыш мерзімнің соңында өтелуі тиіс.

20. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР

Валюта- сы	Шығарылған күні	Өтеу күні	Пайыздық мөлшерле- ме- сі, %	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Пайыздық мөлшерле- ме- сі, %	2024 жылғы 31 желтоқсан
Бекітілген мөлшерлеме	29/09/2015–	29/09/2025–				
	Тенге 03/11/2017	03/11/2032	4.00-10.00	42,665	4.00-10.00	42,233
				42,665		42,233
Есептелген сыйақы				660		813
				43,325		43,046

Реттелген облигациялар бойынша купондар әрбір жарты жыл сайын төленуі, негізгі борыш мерзімнің аяғында өтелуі тиіс.

Банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламасына қатысу

ҚРҰБ 2017 жылғы 10 қазандағы №191 қаулысына сәйкес Банктің «Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламасына» (бұдан әрі – «Бағдарлама») қатысуы мақұлданды.

Бағдарламаның талаптарына сәйкес Банк Шығарылым проспектісінде көзделген талаптарға сәйкес Банктің жай акцияларына айырбасталатын Банктің атаулы купондық реттелген облигацияларын (бұдан әрі – «Облигациялар») шығару арқылы ҚРҰБ еншілес ұйымы «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-тан ақша қаражатын алды.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

20. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Банк өз қызметінде келесі шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды және олар Облигациялар орналастырылған күннен бастап 5 жыл бойы қолданыста болады, олардың кез келгенін бұзу Облигация ұстаушылардың Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау құқығын іске асыруына әкеп соғады:

- Банк ҚР екінші деңгейдегі банкері үшін уәкілетті органдар белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициентін орындауға міндеттенеді;
- Банк Банктің активтерін шығару бойынша іс-әрекеттерді жасамауға міндеттенеді; бұл ретте активтерді шығару ретінде қарастырылатын жағдайлардың тізімі Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген.

Аталған Бағдарламаға қатысу аясында 2017 жылғы 3 қарашада Банк «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та 15 жыл айналыста болу мерзімімен, жылдық 4,00 % купондық мөлшерлеменен 60,000 млн теңге сомасында Облигациялар орналастырды. Облигацияларды бастапқы тану сәтінде пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте кіріс түрінде танылған 15 % нарықтық мөлшерлемені пайдалану кезінде Облигацияларды дисконттау нәтижесі 34,993 млн теңгені құрады.

Банк Басқармасының Шешіміне, сондай-ақ Облигацияларды шығару талаптары бойынша мерзімінен бұрын өтеу рұқсатына сәйкес Топ 2024 жылғы желтоқсанда Облигациялар бойынша 20,000 млн теңге мөлшерінде негізгі қарызды мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды. Мерзімінен бұрын өтеу нәтижесінде Топ 2024 жылы реттелген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуден болған 9,842 млн теңге сомасындағы шығынды пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте «Пайыздық шығыс» құрамында мойындады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Облигациялардың баланстық құны 21,320 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 20,569 млн теңге) құрады.

21. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Әлі де қатысуға байланысты міндеттемелер	409,350	409,889
Басқа операциялар бойынша есеп айырысу	51,262	37,145
Сақтандыру шарттары бойынша резерв	42,106	36,984
Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептер	18,088	14,725
Шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер	5,998	5,763
Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резерв	3,673	3,826
Жалдау бойынша міндеттеме	12,675	2,733
Есептелген комиссиялық шығыс	2,403	2,488
	545,555	513,553
Өзге қаржылық емес қысқамерзімді міндеттемелер:		
Табыс салығынан басқа төленетін салық	8,706	8,135
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:	5,505	4,508
Барлық басқа міндеттеме	559,766	526,196

22. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төмендегідей көрсетілген (аудит жүргізілмеген):

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Акционерлерден сатып алынған акциялар	Барлық жарғылық капитал
Жай акциялар, данасы	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(1,612,767)	186,416,268
Артықшылық ты акциялар, данасы	39,249,255	-	(39,051,089)	198,166

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы мыналардан тұрды (аудит жүргізілмеген):

	Жарияланған және шығарылған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	Сатып алынған акциялар	Барлығы
Жай акциялар	64,497	-	(769)	63,728
Артықшылықты акциялар	1	-	69	70
	64,498	-	(700)	63,798

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

22. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төмендегідей көрсетілген:

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Акционерлерден сатып алынған акциялар	Барлық жарғылық капитал
Жай акциялар, данасы	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(1,715,930)	186,313,105
Артықшылық ты акциялар, данасы	39,249,255	-	(39,021,936)	227,319

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төменде көрсетілгендерді құрады:

	Жарияланған және шығарылған жарғылық капитал	Жарияланған жай акцияларды орналастыру	Шығарылған/(Сатып алынған) акциялар	Барлығы
Жай акциялар	64,497	-	(514)	63,983
Артықшылықты акциялар	1	-	129	130
	64,498	-	(385)	64,113

23. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ

Сегменттер туралы ақпарат қызметті бағалау үшін берілген, оны Топтың 8-ХКЕС-ке (IFRS) және 2025 жылғы және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген операциялық сегменттер туралы ақпаратқа сәйкес шешім қабылдайтын басты тұлғасы қолданады.

Топтың активтері Қазақстан Республикасында шоғырланған және Топ Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылатын операциялардан кіріс алады.

Ірі клиенттер туралы ақпарат

2025 жылғы және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша есепті сегменттер бойынша әрқайсысымен жасалған операциялар бойынша кіріс Топ кірісінің жалпы сомасының 10 %-нан асатын корпоративтік және жеке клиенттер болмады (аудит жүргізілмеген).

Операциялық сегменттер туралы ақпарат төменде көрсетілген.

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету	Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету	Инвестициял ық қызмет	Сақтандыру қызметі	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы есептелген пайыздық кіріс	126,052	41,184	44,295	882	212,413
Басқа пайыздық кіріс	-	-	2,236	-	2,236
Пайыздық шығыс	(56,049)	(42,620)	(10,150)	-	(108,819)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті құру	(21,183)	(3,797)	-	-	(24,980)
Таза пайыздық емес кіріс	5,038	50,746	-	802	56,586
Операциялық шығыс	(18,081)	(15,280)	(12,214)	(565)	(46,140)
Салық салғанға дейінгі пайда	35,777	30,233	24,167	1,119	91,296
Сегменттер бойынша активтер*	2,745,805	2,747,900	1,352,022	56,416	6,902,143
Сегменттер бойынша міндеттемелер*	2,884,275	2,794,708	480,108	45,102	6,204,193
Сегменттер бойынша өзге баптар					
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(1,549)	(1,309)	(1,046)	(48)	(3,952)
Клиенттерге және банктерге берілген несие	2,744,438	1,167,765	-	-	3,912,203
Клиенттердің қаражаты	2,878,628	2,284,864	-	-	5,163,492
Қарыз беру бойынша қаржылық кепілдіктер мен қаржылық міндеттемелер	93,502	237,684	-	-	331,186

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

23. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ, ЖАЛҒАСЫ

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету	Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету	Инвестициял ық қызмет	Сақтандыру қызметі	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы есептелген пайыздық кіріс	90,744	32,038	37,492	-	160,274
Басқа пайыздық кіріс	-	-	1,141	-	1,141
Пайыздық шығыс	(44,861)	(29,747)	(8,967)	-	(83,575)
Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті құру	(12,015)	(6,268)	-	-	(18,283)
Таза пайыздық емес кіріс	2,829	23,786	3,322	630	30,567
Операциялық шығыс	(14,666)	(7,916)	(13,183)	(252)	(36,017)
Салық салғанға дейінгі пайда	22,031	11,893	19,805	378	54,107
Сегменттер бойынша активтер*	2,118,474	2,400,420	1,016,993	25,915	5,561,802
Сегменттер бойынша міндеттемелер*	2,251,425	2,282,681	522,361	26,212	5,082,679
Сегменттер бойынша өзге баптар					
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(1,170)	(632)	(1,052)	(20)	(2,874)
Клиенттерге және банктерге берілген несиесі	2,117,980	892,560	-	-	3,010,540
Клиенттердің қаражаты	2,242,519	1,814,540	-	-	4,057,059
Қарыз беру бойынша қаржылық кепілдіктер мен қаржылық міндеттемелер	87,370	217,832			305,202

*пайдаға салынатын ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептемегенде. Табыс салығы бойынша шығыс бөлінбеген.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Тәуекелдерді басқару банктік қызметтің негізін құрайды және Топтың операциялық қызметінің елеулі элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі, сондай-ақ операциялық, құқықтық тәуекел және іскерлік беделді жоғалту тәуекелі Топ өз қызметін іске асыру барысында кезіктіретін негізгі (маңызды) тәуекел болып табылады.

Тәуекелдерді басқару құрылымы

Тәуекелдерді анықтау және бақылау үшін жалпы жауапкершілік Директорлар кеңесіне жүктеледі. Сонымен қатар тәуекелдерді басқаруға және бақылауға жауапты жеке тәуелсіз органдар бар. Топтағы тәуекелдерді басқару құрылымы 2025 жылғы 31 наурызында аяқталған үш айда айтарлықтай өзгерген жоқ.

(а) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтағы бағалардың өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе келешектегі ақша қаражатының өзгеру тәуекелі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады

Валюталық тәуекел

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы (аудит жүргізілмеген) туралы ақпарат төмендегі кестеде ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 504.44 теңге	Еуро 1 Еуро = 545.65 теңге	Басқа валюта	2025 жылғы 31 наурыз Барлығы
Қаржылық активтер:					
Ақша қаражаты және оның баламалары	385,013	538,511	235,487	237,330	1,396,341
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	69,972	39,108	-	-	109,080
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	598,013	247,027	55,388	-	900,428
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	15,361	202,626	32,491	-	250,478
Банктердегі қаражат	10,965	81,071	-	-	92,036
Клиенттерге және банктерге берілген несиесі	3,577,566	319,118	15,302	217	3,912,203
Өзге қаржылық активтер	26,087	2,074	1,836	190	30,187
Барлық қаржылық активтер	4,682,977	1,429,535	340,504	237,737	6,690,753
Қаржылық міндеттемелер:					
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	187,076	58,889	4,248	27,124	277,337
Клиенттердің қаражаты	3,395,441	1,294,075	304,143	169,833	5,163,492
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	143,508	15,939	-	-	159,447
Реттелген облигациялар	43,325	-	-	-	43,325
Басқа қаржылық міндеттемелер:	519,536	17,874	6,805	1,340	545,555
Барлық қаржылық міндеттеме	4,288,886	1,386,777	315,196	198,297	6,189,156
Ашық позиция	394,091	42,758	25,308	39,440	
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу	80,922	(85,659)	(25,373)	7,327	
Таза позиция	475,013	(42,901)	(65)	46,767	

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(а) Нарықтық тәуекел, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы туралы ақпарат төмендегі кестеде ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 525.11 теңге	Еуро 1 Еуро = 546.74 теңге	Басқа валюта	2024 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер:					
Ақша қаражаты және оның баламалары	647,235	616,497	239,902	159,991	1,663,625
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	65,324	32,702	-	-	98,026
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	586,493	246,188	55,772	-	888,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	16,776	189,761	10,432	-	216,969
Банктердегі қаражат	5,385	98,012	-	-	103,397
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,465,250	378,614	16,420	254	3,860,538
Өзге қаржылық активтер	27,623	4,192	1,559	1,740	35,114
Барлық қаржылық активтер	4,814,086	1,565,966	324,085	161,985	6,866,122
Қаржылық міндеттемелер:					
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	174,449	108,522	4,074	9,138	296,183
Клиенттердің қаражаты	3,515,637	1,422,093	303,230	149,608	5,390,568
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	144,599	16,665	-	-	161,264
Реттелген облигациялар	43,046	-	-	-	43,046
Басқа қаржылық міндеттемелер:	494,557	11,427	767	6,802	513,553
Барлық қаржылық міндеттеме	4,372,288	1,558,707	308,071	165,548	6,404,614
Ашық позиция	441,798	7,259	16,014	(3,563)	
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу	31,541	(31,507)	(1,886)	216	
Таза позиция	473,339	(24,248)	14,128	(3,347)	

Төмендегі кестеде көрсетілгендей, 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша келесі валюталарға қатысты теңге бағамының әлсіреуі капиталдың және пайданың не залалдың төменде сипатталған өсуіне (кемуіне) әкеп соғуы мүмкін. Осы талдау салықтарды шегере отырып жүргізілді және Топтың пайымдауы тұрғысынан есепті кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша дәлелді ықтимал болып табылатын валюта бағамдарының өзгерістеріне негізделеді. Талдауда барлық қалған ауыспалы, әсіресе пайыздық мөлшерлемелер өзгеріссіз қалады деп түсініледі

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларының теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі (2018:	(6,864)	(3,880)
Еуронь теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі	(10)	2,260
Басқа валюталардың теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі	7,483	(536)

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл қарыз алушының немесе контрагенттің міндеттемелерін орындамау салдарынан туындайтын қаржылық зиян тәуекелі.

Есепті күндегі жай-күйі бойынша қаржылық активтерге қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі төмендегідей ұсыныла алады.

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,237,696	1,501,401
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	96,305	85,540
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	898,179	886,093
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	250,478	216,969
Банктердегі қаражат	92,036	103,397
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,912,203	3,860,538
Өзге қаржылық активтер	30,187	35,114
Кредиттік тәуекелге ұшыраудың барлық ең жоғарғы деңгейі	6,517,084	6,689,052

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамсыздандыруға және кредиттік тәуекелдің шоғырлануына жасалған талдау 15-ескертпеде берілген.

Есепті күндегі жай-күйі бойынша танылған шарттық міндеттемелерге қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі 26-ескертпеде берілген.

Банк тұрақты түрде бір қарыз алушыға немесе өзара байланысқан қарыз алушылар тобына қатысты тәуекелдің ең жоғарғы мөлшерінің міндетті нормативін есептейді және оған мониторинг жүргізеді, ол бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты Банктің тәуекелін реттейді және қарыз алушының (өзара байланысқан қарыз алушылар тобына кіретін қарыз алушы) Банк алдындағы міндеттемелерінің жиынтық сомасының Банктің меншікті қаражатына (капиталына) ең жоғарғы қатынасын анықтайды. 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ белгілеген к3 нормативінің ең жоғарғы рұқсат етілген мәні 25 %-ды құрады. 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банк есептеген к3 нормативінің мәні заңнамада белгіленген деңгейге сәйкес келді.

2025 жылғы 31 наурыздағы (аудит жүргізілмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейінің 10%-нан асатын борышкерлері немесе өзара байланысты борышкерлер тобы жоқ.

(в) Өтімділік тәуекелі

Төменде көрсетілген кестелерде, қажет болған жағдайда, кез келген сәтте іске асырылуы мүмкін болғандықтан, «талап еткенге дейін және 1 айға дейін» санатына жататын пайда мен залал арқылы көрсетілетін қаржылық активтерді және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтерді қоспағанда, баланс бойынша күннен бастап өтеу күніне дейінгі қалған кезең бойынша топтастырылған қаржылық активтер мен міндеттемелерге жасалған талдау ұсынылған.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	Орташа тиімді %-дық мөлшерлеме	Талап еткенге дейін және 1 айға дейін	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл- 5 жыл	5 жылдан аса	Барлығы
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаты және оның баламалары	9.27%.	547,954	80,788	693	-	-	629,435
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	8.22%.	96,305	-	-	-	-	96,305
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	8.47%.	898,179	-	-	-	-	898,179
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	4.85%.	7,537	19,766	133,721	89,454	-	250,478
Банктердегі қаражат	5.08%.	694	-	25,222	-	-	25,916
Клиенттерге және банктерге берілген несиесі	18.93%.	325,846	211,544	630,123	1,638,194	1,106,496	3,912,203
Пайыз есептелетін барлық актив		1,876,515	312,098	789,759	1,727,648	1,106,496	5,812,516
Ақша қаражаты және оның баламалары		766,906	-	-	-	-	766,906
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары		12,775	-	-	-	-	12,775
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер		2,249	-	-	-	-	2,249
Банктердегі қаражат		37,406	-	-	-	28,714	66,120
Өзге қаржылық активтер		30,187	-	-	-	-	30,187
Барлық қаржылық активтер		2,726,038	312,098	789,759	1,727,648	1,135,210	6,690,753
Қаржылық міндеттемелер							
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	-	16,594	1,161	13,042	81,434	70,293	182,524
Клиенттердің қаражаты	11.44%.	602,124	944,784	1,633,162	433,919	12,581	3,626,570
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11.79%.	281	4,746	67,175	19,711	67,534	159,447
Реттелген облигациялар	9.05%.	-	-	22,659	-	20,666	43,325
Басқа қаржылық міндеттемелер:	3.80%.	3,184	3,110	14,458	88,525	300,073	409,350
Пайыз есептелетін барлық міндеттеме		622,183	953,801	1,750,496	623,589	471,147	4,421,216
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері		94,803	-	-	10	-	94,813
Клиенттердің қаражаты		1,463,119	1,070	43,470	24,092	5,171	1,536,922
Басқа қаржылық міндеттемелер:		136,205	-	-	-	-	136,205
Барлық қаржылық міндеттеме		2,316,310	954,871	1,793,966	647,691	476,318	6,189,156
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		409,728	(642,773)	(1,004,207)	1,079,957	658,892	
Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,254,332	(641,703)	(960,737)	1,104,059	635,349	
Өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,254,332	612,629	(348,108)	755,951	1,391,300	
Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		21.58%.	10.54%.	(5.98%)	13.01%.	23.98%.	

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2024 жылғы 31 желтоқсан	Орташа тиімді %-дық мөлшерлеме	Талап еткенге дейін және 1 айға дейін	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл- 5 жыл	5 жылдан аса	2024 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаты және оның баламалары	11.35%.	798,763	33,083	-	-	-	831,846
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	10.39%.	85,540	-	-	-	-	85,540
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	8.13%.	886,093	-	-	-	-	886,093
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	5.25%.	10,369	4,131	142,142	59,280	1,047	216,969
Банктердегі қаражат	5.08%.	580	13,127	26,256	-	-	39,963
Клиенттерге және банктерге берілген несие	18.97%.	264,646	232,208	623,421	1,633,806	1,106,457	3,860,538
Пайыз есептелетін барлық актив		2,045,991	282,549	791,819	1,693,086	1,107,504	5,920,949
Ақша қаражаты және оның баламалары		831,779	-	-	-	-	831,779
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары		12,486	-	-	-	-	12,486
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер		2,360	-	-	-	-	2,360
Банктердегі қаражат		38,240	3,704	-	-	21,490	63,434
Өзге қаржылық активтер		35,114	-	-	-	-	35,114
Барлық қаржылық активтер		2,965,970	286,253	791,819	1,693,086	1,128,994	6,866,122
Қаржылық міндеттемелер							
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	7.19%.	18,496	5,674	10,956	69,544	70,793	175,463
Клиенттердің қаражаты	10.91%.	527,086	1,003,338	1,611,563	473,730	12,261	3,627,978
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11.63%.	-	17,148	52,125	19,707	72,284	161,264
Реттелген облигациялар	13.18%.	-	560	22,170	-	20,316	43,046
Басқа қаржылық міндеттемелер:	3.80%.	4,077	3,070	14,280	87,724	300,738	409,889
Пайыз есептелетін барлық міндеттеме		549,659	1,029,790	1,711,094	650,705	476,392	4,417,640
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері		120,710	-	-	10	-	120,720
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемелері		1,413	-	-	-	-	1,413
Клиенттердің қаражаты		1,697,391	449	34,739	24,371	5,640	1,762,590
Басқа қаржылық міндеттемелер:		103,664	-	-	-	-	103,664
Барлық қаржылық міндеттеме		2,472,837	1,030,239	1,745,833	675,086	482,032	6,406,027
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		493,133	(743,986)	(954,014)	1,018,000	646,962	
Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,496,332	(747,241)	(919,275)	1,042,381	631,112	
Өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,496,332	749,091	(170,184)	872,197	1,503,309	
Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	25.27%.	12.65%.	(2.87%)	14.73%.	25.39%.		

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салымшылар өздерінің мерзімді депозиттерін банктен кез келген сәтте алуға құқылы, бұл ретте көптеген жағдайда олар есептелген пайыздық кірісті алу құқығынан айырылады. Бұл депозиттер шарттарда белгіленген оларды өтеу мерзімдері негізінде ұсынылған.

Дегенмен, Басшылық мерзімінен бұрын алу опциясының болуына және салымдардың айтарлықтай бөлігі талап етуге дейінгі шоттар болып табылатынына қарамастан, осы шоттар мен депозиттерді саны мен салымшылар түрлері бойынша әртараптандыру және Топтың бұрынғы тәжірибесі осы шоттар қаржыландырудың ұзақмерзімді және тұрақты болып табылатынын білдіреді деп есептейді.

Басшылық белгілі бір қаржылық активтер мен міндеттемелерге қатысты ақша ағындарының қозғалысы шартта ескерілгеннен басқаша болуы мүмкін деп күтеді, бұл Басшылық ақша қаражаты ағындарын басқаруға өкілетті болғандықтан немесе бұрынғы тәжірибе аталған қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша ақша қаражаты ағындарының қозғалыс мерзімдері шарттарда белгіленген мерзімдерден өзгеше болуы мүмкін екенін көрсететіндіктен орын алады.

25. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

ҚРҰБ Банк капиталының жалпы деңгейіне қатысты талаптарды белгілейді және олардың орындалуын бақылайды.

Банк капитал ретінде кредиттік ұйымдардың капиталын құрайтын баптар ретіндегі заңнамаға сәйкес анықталған баптарды белгілейді:

- 1-деңгейдегі капитал негізгі капитал мен қосымша капитал сомасын білдіреді. Негізгі капитал төлем жасалған меншікті жай акцияларды, материалдық емес активтерді, соған қоса гудвилді, өткен жылдардың залалын және ағымдағы жылдың залалын, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергенде кейінге қалдырылған салық активін, өзге де қайта бағалау бойынша резервтерді, активтерді секьюритизация бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірісті, қаржылық міндеттемелер бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты осындай міндеттемелердің әділ құнының өзгеруінен болған кірістерді немесе шығындарды, қосымша капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуші түзетулерді және Топтың қаржылық есептілігін құрған кезде қаржылық есептілігі кейбір шектеулермен шоғырландырылатын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына инвестицияларды алып тастағанда, төленген жай акциялардың, төленген қосымша капиталдың, ағымдағы жылдың және өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы мен оларға қарсы құрылған резервтердің сомасы ретінде есептеледі. Қосымша капиталға мерзімсіз шарттар және банктің меншікті төленген артықшылықты акциялары енгізіледі, бұл ретте Топтың меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына жасалған инвестицияларын түзету, меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары, Топтың қаржылық есептілігін құрған кезде қаржылық есептілігі кейбір шектеулермен шоғырландырылмайтын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына жасалған инвестициялар және екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты қосымша капиталдан шегерілетін реттеуші түзетулер шегеріледі.
- 2-Деңгейдегі капитал банктің шығарылған акцияларының он және одан көп пайызына ие қаржы ұйымдарының реттелген борышына банктің инвестициясын шегергенде, теңгемен көрсетілген реттелген борыш сомасы ретінде есептеледі.

Жалпы капитал 1-деңгейдегі капитал мен 2-деңгейдегі капитал сомасын білдіреді.

Жалпы капиталдың жоғарыда келтірілген элементтеріне қолданылатын әртүрлі шектеулер қатары мен жіктеу критерийлері бар.

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес Банк жалпы капиталдың жеткіліктілігі коэффициентін келесі деңгейлерде ұстауы тиіс:

- кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (k_1);

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

25. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

- 1-деңгейдегі капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (k1-2);
- жалпы капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің, операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы (k2).

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банк k1, k1-2 және k2 бойынша капиталдандырудың барлық пруденциалдық нормативтерін орындады, осы коэффициенттердің нақты мәні 0.151, 0.151 және 0.173 (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: k1 –0.166, k1-2 –0.166 және k2 –0.178) құрады.

Бұдан кейін кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы (аудит жүргізілмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банк капиталының құрамына талдау көрсетілген, ол «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі Басқармасының 2018 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына сәйкес енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды есепке ала отырып есептелген.

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейдегі капитал		
Негізгі капитал:		
Акционерлік капитал	65,648	65,648
Нормативтік талаптарға сәйкес есептелген өткен жылдың бөлінбеген пайдасы	552,224	356,431
Ағымдағы жылдың бөлінбеген пайдасы	78,472	195,793
Өткен жылдың бөлінбеген пайдасының есебінен құрылған резерв	4,981	4,981
Ғимараттарды оң қайта бағалау	-	-
Инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған резерв	(26,668)	1,300
Реттеуші түзетулер:		
Материалдық емес активтер	(21,873)	(19,754)
Барлық негізгі капитал	652,784	604,399
Қосымша капитал:		
Негізгі капитал критерийлеріне сәйкес келмейтін төленген артықшылықты акциялар нысанындағы капитал	11,775	11,775
Банктің меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары	(11,686)	(11,686)
1-деңгейдегі капитал	652,873	604,488
2-деңгейдегі капитал		
Реттелген борыш	62,179	63,268
Банктің сатып алынған меншікті реттелген борышы	(20,001)	(20,001)
Барлық 2-деңгейдегі капитал	42,178	43,267
Барлық капитал	695,051	647,755
Нормативпен белгіленген кредиттік залалға бөлінген резерв пен ХКЕС-ке сәйкес құнсыздануға бөлінген резервтер арасындағы оң айырма	-	-
Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел		
Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер	3,154,376	3,213,766
Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелер	197,044	182,118
Нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал активтер мен міндеттемелер	80,337	81,494
Операциялық тәуекел	252,835	159,035
Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел	3,684,592	3,636,413
k1	0.177	0.166
k1-2	0.177	0.166
k2	0.189	0.178

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

26. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Топтың кредит ресурстарын беру бойынша міндеттемелері бар. Осы міндеттемелер кредит ресурстарын мақұлданған кредит, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт түрінде беруді қарастырады.

Топ өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында қаржылық кепілдіктер шығарады және аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және әдетте олардың қолданыс мерзімі бес жылға дейін болады.

Топ қаржылық кепілдік, баланстан тыс кредиттік міндеттемелер және аккредитивтер берген кезде клиенттерге несие бергенде қолданылатын тәуекелдерді басқару саясаты мен процедурасын қолданады.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан кейін санаттарға бөлінген кесте түрінде берілген. Кестеде кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты көрсетілген сомалар контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда, есепті күнгі жай-күйі бойынша бухгалтерлік залалдың ең жоғары мөлшерін білдіреді.

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша номиналды сомалар немесе шарттарға сәйкес сомалар және тәуекел бойынша өлшенген сомалар келесілерді құраған:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Номиналды сома	Тәуекелді есепке ала отырып алынған сома*	Номиналды сома	Тәуекелді есепке ала отырып алынған сома*
Берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер	211,923	175,095	211,893	174,700
Кредит карталары бойынша міндеттемелер	93,502	18,700	98,487	19,697
Аккредитивтер және басқа операцияларға қатысты басқа шартты міндеттемелер	25,761	5,152	12,626	2,525
	331,186	198,947	323,006	196,922

* берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер 36,828 млн теңге (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 37,193 млн теңге) мөлшеріндегі ақшалай қамсыздандыруды; номиналды құнының 20% мөлшеріндегі кредит карталары мен аккредитивтер бойынша міндеттемелерді шегере отырып көрсетілген.

Басшылық кредиттер және кредиттік желілер бойынша міндеттемелер өтеу кестесіне сәйкес ағымдағы кредит портфелінің өтелуінен алынған сомалардың есебінен қажетті мөлшерде қаржыландырылады деп күтеді.

2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша 210,023 млн теңге мөлшерінде берілген кепілдіктер мен 93,055 млн теңге мөлшеріндегі кредит карталары бойынша міндеттемелер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 209,686 млн теңге және 97,987 млн теңге), 308 млн теңге және 126 млн теңге кредиттік тәуекелдің 2-ші сатысына жатқызылған (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 155 млн теңге және 156 млн теңге), 1,592 млн теңге және 321 млн теңге сәйкесінше кредиттік тәуекелдің 3-сатысына (аудит жүргізілмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: сәйкесінше 2,052 млн теңге және 344 млн теңге).

Төменде көрсетілген кестеде міндеттеменің әділ құнын емес, шығарылған кепілдіктер мен әртүрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылған ұқсас өзге міндеттемелер көрсетілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Жылжымайтын мүлік	62,395	54,608
Корпоративтік кепілдіктер	38,173	50,727
Ақша қаражаты	36,828	37,193
Кепілсіз	31,898	16,837
Жылжымалы мүлік	3,187	3,465
Айналымдағы тауарлар	2,039	1,422
Басқа	37,403	47,641
Барлығы	211,923	211,893

Төменде көрсетілген кестеде міндеттеменің әділ құны емес, әртүрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылған аккредитивтер және өзге операцияларға жататын шартты басқа міндеттемелер көрсетілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты	17,467	9,366
Басқа	8,294	3,260
Барлығы	25,761	12,626

Көрсетілген міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамай-ақ, тоқтатуға болады. Мұның салдарынан жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақша қаражатының күтілген қайтуын қамтымайды.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

27. КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ

Топ жеке тұлғаларға, трастілік компанияларға, зейнетақы қорларына және өзге ұйымдарға кастодиандық қызмет көрсетеді, атап айтқанда клиенттің тапсырмасына сәйкес активтерді есепке алады және сақтайды немесе әртүрлі қаржы құралдарымен клиенттердің мәмілелері бойынша есеп айырысуды жүргізеді. Топ осы қызметтерді ұсынғаны үшін комиссиялық сыйақы алады. Кастодиандық сақтау үшін алынған активтер Топтың активтері болып табылмайды және сәйкесінше оның қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есебінде көрсетілмейді. Топ аталған инвестициялар бойынша кепілдіктер бермейтіндіктен аталған қызметті жүзеге асырған кезде кредиттік тәуекелге ұшырамайды.

Фидуциарлық активтер номиналдық құны бойынша келесі санаттарға бөлінеді:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Бағалы қағаздар	399,552	424,454
Ғимараттарға, автокөліктерге, жабдыққа, көлікке және басқа меншікке жасалған инвестиция	6,443	6,443
Инвестициялық қорлардың пайлары	47	47
Барлық фидуциарлық актив	406,042	430,944

Топ активтерді басқаратын инвестициялық қорлардың және өзге заңды тұлғалардың активтері мен қызмет нәтижелеріне және олардың активтерімен жүргізілетін операцияларға қатысты есеп жүргізеді және есептілік құрады, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және ҚРҰБ ережелеріне сәйкес қызмет көрсетілетін активтерге қатысты басқарушы компаниямен салыстырып тексеру жүргізеді.

28. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

(а) Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру нарығы әлі даму үстінде, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру тұрғысында қорғаудың көптеген нысандары Қазақстанда әзірге пайдаланылмайды. Топ ғимараттар мен жабдықтарды, қызметтің уақытша тоқтауын немесе Топтың мүлкін пайдалану нәтижесінде немесе Топтың қызметіне қатысты өзге жағдайларда келтірілген мүлдікті немесе экологиялық зиянға байланысты үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты толық көлемде сақтандыру жүргізген жоқ. Топ өз қызметін жеткілікті дәрежеде сақтандырмайынша, келтірілген залал немесе белгілі бір активтердің ысырабының Топтың қызметіне және қаржылық жағдайына теріс ықпал етуінің тәуекелі болады.

(б) Сот талқылаулары

Нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүргізу процесінде Топ әртүрлі заңдық шағымдарды кездестіреді. Басшылық сот талқылаулары нәтижесінде туындаған міндеттемелерінің соңғы мөлшері (ондайлар болған жағдайда) Топтың қаржылық жағдайына немесе кейінгі қызметіне айтарлықтай теріс ықпал етпейді деп есептейді.

(в) Қазақстандағы шартты салықтық міндеттемелер

Қазақстанның салық жүйесі, салыстырмалы түрде жаңа бола тұрып, көбінесе нақты баяндалмаған және қарама-қайшы заңнамалық нормалардың, ресми түсініктемелердің және сот шешімдерінің жиі өзгертілуімен сипатталады, бұл өз кезегінде әртүрлі салық органдарының оларды әртүрлі түсінуіне, қоса алғанда ХҚЕС-ке сәйкес кірістердің, шығыстың және қаржылық есептіліктің басқа да баптарының есебін жүргізу тәртібіне қатысты әртүрлі пікірлерге жол береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулер мен тергеулерді ірі айыппұлдар салуға және пайыз алуға құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеуші органдар жүргізеді. Есепті кезеңде салықты есептеу дұрыстығын кейінгі кезектегі бес жыл ішінде тексеруге болады, алайда белгілі бір жағдайларда, бұл мерзімді ұзартуға болады.

Осы жағдайлар Қазақстандағы салық тәуекелдерінің басқа елдермен салыстырғанда едәуір жоғары болуына әкелуі мүмкін. Топтың басшылығы қолданылатын салық заңнамасы, нормативтік талаптар мен сот шешімдері туралы өз түсінігіне сүйене отырып, салық міндеттемелері толық шамада көрсетілген деп есептейді. Дегенмен, бұл қағиданы сәйкес органдар басқаша түсінуі мүмкін, егер олар өз позициясының дұрыстығын дәлелдей алса, бұл осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке айтарлықтай ықпал ете алады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР

(а) Есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі кесте 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын (аудит жүргізілмеген) көрсетеді:

	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын	Барлық баланстық құны	Әділ құны
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	1,396,341	1,396,341	1,396,341
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	109,080	-	-	109,080	109,080
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	900,428	-	900,428	900,428
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	-	250,478	250,478	250,064
Банктердегі қаражат	-	-	92,036	92,036	92,036
Клиенттерге және банктерге берілген несие	-	-	3,912,203	3,912,203	3,857,386
Өзге қаржылық активтер	-	-	30,187	30,187	30,187
	109,080	900,428	5,681,245	6,690,753	6,635,522
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	-	-	277,337	277,337	277,337
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемелері	826	-	-	826	826
Клиенттердің қаражаты	-	-	5,163,492	5,163,492	5,093,272
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	159,447	159,447	149,536
Реттелген облигациялар	-	-	43,325	43,325	38,598
Басқа қаржылық міндеттемелер:	-	-	545,555	545,555	545,555
	826	-	6,189,156	6,189,982	6,105,124

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Келесі кесте 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын	Амортизацияланған н құны бойынша есепке алынатын	Барлық баланстық құны	Әділ құны
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	1,663,625	1,663,625	1,663,625
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	98,026	-	-	98,026	98,026
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	888,453	-	888,453	888,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	-	-	216,969	216,969	216,493
Банктердегі қаражат	-	-	103,397	103,397	103,397
Клиенттерге және банктерге берілген несие	-	-	3,860,538	3,860,538	3,868,975
Өзге қаржылық активтер	-	-	35,114	35,114	35,114
	98,026	888,453	5,879,643	6,866,122	6,874,083
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	-	-	296,183	296,183	296,183
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемелері	1,413	-	-	1,413	1,413
Клиенттердің қаражаты	-	-	5,390,568	5,390,568	5,381,766
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	161,264	161,264	151,285
Реттелген облигациялар	-	-	43,046	43,046	41,890
Басқа қаржылық міндеттемелер:	-	-	513,553	513,553	513,553
	1,413	-	6,404,614	6,406,027	6,386,090

Әділ құнды бағалау активті сатудан алынған немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүргізілетін операцияның талаптарында міндеттемелерін берген кезде төленген белгілі бір бағаға бағытталған.

Дегенмен, тұрлаусыздық факторын, сондай-ақ қолданылатын пайымдардың субъективтілігін назарға ала отырып, әділ құн активтер тез арада іске асырылатын, ал міндеттемелер реттелетін құн ретінде қарастырылмауы тиіс

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(а) Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Белсенді нарық айналымындағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеуге немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Топтың өзге барлық қаржы құралдарының әділ құнын Топ басқа бағалау әдістерін пайдалана отырып, белгілейді.

Бағалау әдістерінің мақсаты бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында активті сату немесе міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүргізілетін операция өткізілетін бағаны көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне жету болып табылады.

Бағалау әдістеріне осы сәтке келтірілген таза құнды бағалау, ақша қаражатының ағымын дисконттау және оған қатысты нарықтық баға белгілеулер мәлім болатын ұқсас құралдармен салыстыру модельдері кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдар мен деректерге тәуекелсіз және базалық сыйақы мөлшерлемесі кредиттік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемесін бағалау үшін пайдаланылатын өзге де түзетулер, акциялар мен облигацияларға баға белгілеу және валюта бағамдары жатады. Бағалау әдістері нарыққа тәуелсіз қатысушылар белгілеген есепті күнгі жай-күйі бойынша қаржы құралының бағасын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Топ тек жалпыға қолжетімді нарықтық деректерді пайдаланатын және пайымдарды немесе басшылықтың бағалауын талап етпейтін пайыздық және валюталық своптар сияқты стандарт және қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кең танылған бағалау модельдерін пайдаланады. Модельдерге арналған бақыланатын түзетулер мен шығыс деректер әдетте нарық айналымындағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржа айналымындағы туынды құралдар, сондай-ақ пайыздық своптар сияқты биржадан тыс қарапайым туынды қаржы құралдары үшін нарықта қолжетімді.

Күрделірек құралдар үшін Топ өзінің жеке бағалау модельдерін пайдаланады. Осы модельдерде пайдаланылатын кейбір немесе маңызды барлық деректер жалпыға қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық түзетулерден немесе мөлшерлемелерден туындайды немесе пайымдаулар негізінде құрылған баға болып табылады. Бағалау бақыланбайтын нарықтық деректерге негізделген құралдардың мысалы ретінде кейбір несиелер мен белсенді нарық болмаған бағалы қағаздар бола алады.

Келесі жорамалдарды басшылық қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланады:

- корпоративтік клиенттерге берілген несиелер және жеке клиенттерге берілген, АҚШ долларымен және теңгемен көрсетілген кредиттер бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау үшін тиісінше жылына 6.41%-21.50% және жылына 29.57%-34.29% (аудит жүргізілмеген) дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 6.06%-21.87% және жылына 20.91%-34.91%)
- жылына 7.0%-дан 14.64%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері (аудит жүргізілмеген) «7-20-25» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы аясында берілген қарыздар бойынша ақша қаражатының болашақ ағынын дисконттау үшін пайдаланылады (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 7.0%-дан 14.64%-ға дейін). Банк осы мемлекеттік бағдарлама үшін нарықтың жеке сегментінің болу жорамалын қабылдай отырып, болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін номиналды мөлшерлемелерді қолданады;
- корпоративтік және жеке клиенттердің АҚШ долларымен және теңгемен көрсетілген ағымдағы шоттары мен депозиттері бойынша ақша қаражатының болжамды болашақтағы ағымын есептеу үшін сәйкесінше жылына 2.4%-15.0% және жылына 0.9%-13.6% дисконттау мөлшерлемесі (аудит жүргізілмеген) пайдаланылды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 2.6%-14.0% және 0.9%-13.2%);
- баға белгілейтін нарықтық құн шығарылған қарыздық бағалы қағаздардың әділ құнын анықтау үшін пайдаланылады.

Әділ құнды бағалау құнды нақты анықтауға бағытталған, ол бойынша қаржы құралы жақсы хабарландырылған, мұндай мәмілені жасауды шын мәнінде қалайтын, бір-бірінен тәуелсіз тараптар арасында айырбасталуы мүмкін. Дегенмен, тұрлаусыздық факторын, сондай-ақ пайдаланылатын пайымдардың субъективтілігін назарға ала отырып, әділ құн активтер тез арада іске асырылатын, ал міндеттемелер өтелетін құн ретінде қаралмауы тиіс.

«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы

Топ қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте көрсетілген қаржы құралдарының әділ құнын бағалайды, ол үшін көрсетілген бағалауларды құрған кезде пайдаланылатын нақты деректерді есепке алатын келесі әділ құнды бағалау иерархиясын пайдаланады:

- 1-деңгей: Бірдей қаржы құралдарына қатысты актив нарығында белгіленетін бағалар (түзетілмеген);
- 2-деңгей: Тікелей (яғни баға белгілеу) немесе жанама (яғни баға белгілеуден туындайтын деректер) қолжетімді нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа келесілерді пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді: ұқсас құралдарға арналған белсенді нарықта нарықтық баға белгілеу, белсенді нарық ретінде қаралмайтын нарықта бірдей немесе ұқсас құралдарға арналған нарықтық баға белгілеу немесе барлық пайдаланылатын деректер бақыланатын нарықтық деректерге тікелей немесе жанама негізделетін басқа да бағалау әдістері;
- 3-деңгей: Бақыланбайтын нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға маңызды әсер етеді. Бұл санатқа құралдар арасындағы айырманы көрсету үшін маңызды бақыланбайтын баға белгілеуді немесе пайымдауларды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдарға арналған, баға белгілеуге негізделген құралдар кіреді.

Бұдан кейін кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) әділ құнын көрсететін қаржы құралдарының әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша талдауы берілген:

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар	19,496	76,809	-	96,305
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар	5,895	6,880	-	12,775
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	289,573	600,033	8,573	898,179
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары	1,799	450	-	2,249
	316,763	684,172	8,573	1,009,508

Бұдан кейін кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әділ құнын көрсететін қаржы құралдарының әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша талдауы берілген:

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар	16,380	69,160	-	85,540
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар	6,621	5,865	-	12,486
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары	288,670	589,121	8,302	886,093
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары	1,910	450	-	2,360
	313,581	664,596	8,302	986,479

«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Келесі кестеде 2025 жылғы 31 наурызда және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған әділ құнды бағалауға қатысты салыстырып тексеру берілген:

	2025 жыл	2024 жыл
1 қантардағы жай-күйі бойынша қалдық	8,302	6,255
Таза пайыздық кіріс (аудит жүргізілмеген)	72	25
Алынған пайыздар (аудит жүргізілмеген)	(116)	(103)
Әділ құнның өзгеруінен болған таза кіріс/шығыс (аудит жүргізілмеген)	315	1,124
31 наурыздағы қалдық (аудит жүргізілмеген)	8,573	7,301

Келесі кестеде Топ барлық өзге де ауыспалы көрсеткіштер өзгеріссіз қалады деген жорамалды негізге ала отырып, есепті күнгі жағдай бойынша негізделген түрде мүмкін деп есептейтін, бақыланбайтын деректердегі өзгерістерге сезімталдықты талдаумен қатар, 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған таза активтердің әділ құнын бағалау үшін жыл соңындағы жағдай бойынша пайдаланылған маңызды бақыланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат көрсетілген.

	Қаржы активтерінің әділ құн млн теңге	Бағалау әдісі	Маңызды бақыланбайтын деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құнның бақыланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
		Бағалы қағаздар деректер базасының қолма-қол баға әдісі	Сұраныс пен ұсыныс арасындағы спредтер	+/-10.0%	
2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	8,573				857

Бастапқы танылған кезде бақыланбайтын бағалау мәндері арасындағы айырма

Көп жағдайларда бағалау әдістері негізделетін барлық нақты шығыс деректер, мысалы, валюталық нарықтағы ұқсас мәмілелер бойынша ақпаратқа сүйеніп, толығымен қолжетімді болып табылады. Барлық шығыс деректер бақыланатын болып табылмайтын жағдайда, мысалы, есепті күнгі жай-күйі бойынша тәуекелдің ұқсас сипаттамаларымен бақыланатын мәмілелер болмауына байланысты, Топ тек бақыланбайтын шығыс деректерге негізделетін бағалау әдістерін пайдаланады, мысалы, қаржы құралдарының негізінде жатқан құбылмалылықтар, мәміленің қолданыс мерзімі аяқталатын кезеңге қатысты күтулер. Егер бастапқы танылған кезде әділ құн белсенді нарықтағы баға белгілеулерімен расталмаса немесе тек бақыланатын шығыс деректер пайдаланылатын бағалау әдістеріне сүйенбесе, бастапқы танылған кездегі әділ құн мен мәміле бағасының арасындағы кез келген айырма тез арада пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілмейді, болашақтағы кезеңдерге тасымалданады.

Топ өзінің әділ құнды бағалауларын барабар деп есептейтініне қарамастан, әртүрлі әдістерді және пайымдарды пайдалану әділ құнды әртүрлі бағалауларға әкелуі мүмкін.

Келесі кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) әділ құнға қатысты бақаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнды бағалау жатқызылатын әділ құнның иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы берілген

	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,396,341	-	1,396,341	1,396,341
Амортизацияланған құны бойынша бақаланатын инвестициялық қаржылық активтер	250,064	-	250,064	250,478
Банктердегі қаражат	92,036	-	92,036	92,036
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,824,881	32,505	3,857,386	3,912,203
Өзге қаржылық активтер	30,187	-	30,187	30,187
Міндеттемелер				
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	277,337	-	277,337	277,337
Клиенттердің қаражаты	5,093,273	-	5,093,272	5,163,492
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	149,536	-	149,536	159,447
Реттелген облигациялар	38,598	-	38,598	43,325
Басқа қаржылық міндеттемелер:	545,555	-	545,555	545,555

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

29. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Бастапқы танылған кезде бақыланбайтын бағалау мәндері арасындағы айырма, жалғасы

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әділ құнға қатысты бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнды бағалау жатқызылатын әділ құнның иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы берілген

	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,663,625	-	1,663,625	1,663,625
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер	216,493	-	216,493	216,969
Банктердегі қаражат	103,397	-	103,397	103,397
Клиенттерге және банктерге берілген несие	3,819,155	49,820	3,868,975	3,860,538
Өзге қаржылық активтер	35,114	-	35,114	35,114
Міндеттемелер				
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері	296,183	-	296,183	296,183
Клиенттердің қаражаты	5,381,766	-	5,381,766	5,390,568
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	151,285	-	151,285	161,264
Реттелген облигациялар	41,890	-	41,890	43,046
Басқа қаржылық міндеттемелер:	513,553	-	513,553	513,553

30. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР

Байсеитов Б.Р. мырза Топқа түпкілікті бақылау жасайды.

Әрбір ықтимал байланысты тарапты қарастырған кезде, олардың заңды нысанына ғана емес, қарым-қатынастардың мәніне де ерекше көңіл бөлінеді. Банк пен Банктің байланысты тараптары болып табылатын еншілес компаниялар арасындағы операциялар шоғырландыру кезінде алынып тасталады және осы ескертпеде көрсетілмейді. Топтың байланысты тараптармен жүргізетін операциялары туралы ақпарат төменде берілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер, брутто	27,691		28,873	
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері				
- теңгемен	79	17.14%.	86	16.14%.
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары				
- теңгемен	24	4.32%.	24	3.60%.
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар				
- АҚШ долларымен	26,773	5.00%.	27,815	5.00%.
- теңгемен	805	18.00%.	948	18.00%.
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің құнсыздануына бөлінген резерв	(26,773)		(27,815)	
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	(26,773)		(27,815)	
Клиенттердің қаражаты	6,143		5,598	
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері				
- теңгемен	962	13.6%	796	13.16%.
- АҚШ долларымен	848	0.71%	827	0.75%.
- өзге валюталарда	105	0.06%	99	0.01%.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

30. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

	2025 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме
Клиенттердің қаражаты, жалғасы	6,143		5,598	
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары				
- теңгемен	851	14.14%	1,097	13.89%
- АҚШ долларымен	362	0.65%	339	0.56%
- өзге валюталарда	29	0.07%	23	0.06%
- басқа				
- теңгемен	1,508	14.07%	883	11.77%
- АҚШ долларымен	1,469	1.75%	1,524	1.75%
- өзге валюталарда	9	-	10	-

Қамсыздандырылған және қамсыздандырылмаған несиелер мен кепілдіктер басқарушы тірек қызметкерлерге және өзге байланысты тараптарға әдеттегі қызмет барысында беріледі. Бұл несиелер негізінде пайыздық мөлшерлемелерді қосқанда, осындай жағдайдағы тұлғалармен немесе, егер қолданылатын болса, басқа компаниялармен және қызметкерлермен басқа осындай мәмілелерді жасағанда қолданылатын талаптармен беріледі. Осы несиелер әдеттегіден тыс кредиттік тәуекелге ұшыраған жоқ және басқа жағымсыз жағдайлар тудырмайды.

Басқарушы тірек қызметкердің және басқа байланысты тараптардың депозиттеріне нарықта ұсынылатын мөлшерлемелер немесе Топтың ішіндегі басқа қызметкерлерге қойылатын талаптар бойынша пайыз есептеледі.

2025 жылғы және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айда жасалған пайда және залал туралы шоғырландырылған есепте (аудит жүргізілмеген) байланысты тараптармен жүргізілген операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

	2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс	93	69
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	3	3
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары	-	1
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	90	65
Пайыздық шығыс	(101)	(148)
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	(27)	(14)
- басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары	(29)	(115)
- басқа	(45)	(19)
Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің күтілетін құнсыздануына бөлінген резервті құру	(53)	(134)
- ортақ бақылаудағы кәсіпорындар	(53)	(134)
Операциялық шығыс	(546)	(389)
- Топтың басқарушы тірек қызметкерлері	(396)	(306)
- еншілес ұйымдар	(150)	(83)

31. КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2025 жылғы 7 сәуірде Банктің Директорлар кеңесі Банктің Қазақстан Республикасының Банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасына қатысуы аясында бұрын шығарылған реттелген облигацияларды 10,000,000 дана көлемінде сатып алуды бекітті, оның ішінде 3,499,241 данасы ҚНРДА Басқармасының 2023 жылғы 27 сәуірдегі №21 қаулысына сәйкес мемлекеттік қаражатты мерзімінен бұрын қайтаруды жүзеге асыру аясында және 6,500,759 данасы мемлекеттік қаражатты Банк бастамасымен қайтару аясында сатып алынады.

2025 жылғы 7 сәуірде Банктің Директорлар кеңесі 2025 жылғы 15 сәуірден бастап 2025 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезеңде Банктің жай орналастырылған акцияларының 15,900,000 санын сатып алуды, сондай-ақ Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеуді бекітті.