



**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК  
ҚОҒАМЫ**

**2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай  
бойынша аудит жүргізілмеген  
шоғырландырылған аралық қысқартылған  
қаржылық есептілік**

# «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

## 2024 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 офісі 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.

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 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-НУВ» 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                       |
|---|-------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
|   |                         | 2024 жылғы 31 наурыз | 31 желтоқсан 2023 жыл |                                       |
| «Center Project» ЖШС  | Қазақстан Республикасы  | 100.00%              | 100.00%               | Стрестік активтерді басқару           |
| «BCC Invest» АҚ   | Қазақстан Республикасы  | 100.00%              | 100.00%               | Брокерлік-дилерлік қызмет             |
| «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%               | -                     | Сактандыру қызметі                    |
| «BCC HUB» ЖШС   | Қазақстан Республикасы  | 100.00%              | -                     | АТ қызметтері                         |

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша жай акциялардың саны келесі үлгіде бөлінген:

|  | 2024 жылғы 31 наурыз | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|--|----------------------|-------------------------|
|  | %                    | %                       |
| Байсеитов Б.Р.   | 49.24                | 49.04                   |
| Ля В.С.  | 11.34                | 11.29                   |
| Басқалар (акциялардың кемінде 5 %-н жеке иеленетіндер) | 39.42                | 39.67                   |
|  | <b>100.00</b>        | <b>100.00</b>           |

Осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Басқармасы 2024 жылғы 14 мамырда бекітті.

# «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

## 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

### 1. КІРІСПЕ, ЖАЛҒАСЫ

#### (а) Негізгі қызмет, жалғасы

«Sinoasia B&R (Синоазия БиЭнДар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сатып алу

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте "Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар" құрамында есепке алынған "Sinoasia B&R" (Синоазия БиЭнДар) сақтандыру компаниясы" АҚ акцияларының 9.5%-ын иеленді.

2023 жылғы мамырда Топ "Sinoasia B&R" (Синоазия БиЭнДар) сақтандыру компаниясы" АҚ жай дауыс беруші акцияларының қосымша пакетін сатып алды, осыған байланысты сақтандыру компаниясының капиталындағы Топтың үлесі сатып алу күнінде 90.1%-ға дейін ұлғайды. 2023 жылғы тамызда Банк Банкке тиесілі 55,000 дана мөлшеріндегі артықшылықты акцияны «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭнДар) сақтандыру компаниясы» АҚ-тың жай акцияларына айырбастады. Айырбастау нәтижесінде Банктің еншілес компанияның жарғылық капиталындағы қатысу үлесі 92.45%-ға дейін өсті.

*Толық ақпарат 4-ескертемеде көрсетілген.*

#### (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. Байқалып жатқан 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 аралық қысқартылған шоғырландырылған 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. АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ

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

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржы есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды. Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің құрамына 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңнен кейін болған Топтың қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдаулы ескертулер қосылды.

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік ашылуы Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

#### (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.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 2. АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҚҰРУ ПРИНЦИПТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

##### (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 қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы болып табылады. Шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін миллион теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

##### (г) Кәсіби пайымдауды, есептік бағалаулар мен жорамалды пайдалану

Осы шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, басшылық Топтың есеп саясатын қолдануына және шоғырландырылған қысқартылған аралық 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.

##### Пайымдаулар

Топтың есеп саясатын қолданған кезде басшылық қалыптастырған неғұрлым маңызды пайымдар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері мынадай ескертулерде сипатталған маңызды пайымдар мен жорамалдарды қоспағанда, соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас:

- сатып алу күніне "Sinoasia B&R (Синоазия БиЭнДар)" сақтандыру компаниясы" АҚ сәйкестендірілетін активтері мен міндеттемелерінің әділ құнын бағалау - 4-ескертпе;
- клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына қатысты бағалау – 16-ескертпе;
- жария ету мақсатында қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын бағалау – 30-ескертпе.

#### 3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ МАҢЫЗДЫ ҚАҒИДАЛАРЫ

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік жасалған кезде Топ 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасаған кезде қолданылатын есеп саясатының елеулі ережелерін пайдаланды.

Төменде қазіргі уақытта Топтың қызметіне қатысты қолданылатын немесе оған қатысты болашақта қолданылуы мүмкін, күшіне енген, қайта қаралған стандарттар мен түсіндірмелер көрсетілген.

##### 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданылған жаңа стандарттар, түсіндірмелер мен түзетулер

- «Кері жалға алу арқылы сату кезінде жалға алу бойынша міндеттеме» (16-ХҚЕС-ке енгізілетін түзетулер (IFRS));
- «Міндеттемелерді қысқамерзімді немесе ұзақмерзімді деп жіктеу» және «Ковенанттармен ұзақмерзімді міндеттемелер» (1-ХҚЕС-ке (IAS) енгізілетін түзетулер);
- «Жеткізушілерді қаржыландыру туралы уағдаластықтар» (7-ХҚЕС-ке (IAS) және 7-ХҚЕС-ке (IFRS) түзетулер).

Осы жаңа стандарттар мен түсіндірмелер Топтың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал етпейді деп күтілуде.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 4. БИЗНЕСТІ БІРІКТІРУ

##### «Sinoasia V&R (Синоазия БиЭндар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сатып алу

2023 жылғы 20 ақпанда Қазақстан Республикасының Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - "ҚНРДА") "Банк ЦентрКредит" АҚ-қа "Sinoasia V&R" сақтандыру компаниясы" АҚ сақтандыру холдингі мәртебесін алуға келісін берді.

ҚНРДА Басқармасы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамына еншілес ұйымды - «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндар) сақтандыру компаниясы» АҚ-ты (бұдан әрі – "Sinoasia V&R") сатып алуға рұқсат беру туралы» 2023 жылғы 20 ақпандағы № 6 Қаулыны қабылдады.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте «Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар» құрамында ескерілген «Sinoasia V&R» акцияларының 9.5%-ын иеленді. 2023 жылғы мамырда Топ «Sinoasia V&R» жай дауыс беретін акцияларының қосымша пакетін сатып алды, осылайша сатып алу күні Топтың сақтандыру компаниясының капиталындағы үлесін 90.1%-ға дейін ұлғайтты. 2023 жылғы тамызда Банк Банкке тиесілі 55,000 дана мөлшеріндегі артықшылықты акцияны «Sinoasia V&R» (Синоазия БиЭндар) сақтандыру компаниясы» АҚ-тың жай акцияларына айырбастады. Айырбастау нәтижесінде Банктің еншілес компанияның жарғылық капиталындағы қатысу үлесі 92.45%-ға дейін өсті.

«Sinoasia V&R (Синоазия БиЭндар)» сақтандыру компаниясы» АҚ сақтандырудың барлық сыныптарының қызметтерін ұсынады.

Сақтандыру компаниясының қарапайым дауыс беретін акцияларын сатып алу банк және сақтандыру бизнесінің синергиясын күшейтуге, мүліктік және медициналық сақтандыру саласындағы өнімдер желісін кеңейтуге, сондай-ақ құрамдастырылған өнімдерді ұсыну есебінен Банктің, сондай-ақ «Sinoasia V&R» бизнесінің тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

##### *Сәйкестендірілетін сатып алынған активтер және қабылданған міндеттемелер*

Сатып алынған сәйкестендірілетін активтер мен міндеттемелердің әділ құны, сондай-ақ 2023 жылғы 1 мамырда «Sinoasia V&R» сатып алу кезінде пайда болған тиімді сатып алудан түскен табыс мыналарды құрады:

| <i>Сатып алу күніндегі «Sinoasia V&amp;R» әділ құны</i>                   | <i>2023 жылғы "1" мамырда</i> |
|---|-------------------------------|
| <b>Активтер</b>   |                               |
| Ақша қаражаты және оның баламалары  | 1,758                         |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын инвестициялар | 6,052                         |
| "Кері РЕПО" операциялары  | 6,626                         |
| Ағымдағы табыс салық бойынша талаптар                                     | 88                            |
| Негізгі құралдар және материалдық емес активтер                           | 71                            |
| Басқа активтер  | 2,606                         |
| <b>Барлық актив</b>   | <b>17,201</b>                 |
| <b>Міндеттемелер</b>  |                               |
| Басқа міндеттемелер   | 12,364                        |
| <b>Барлық міндеттеме</b>  | <b>12,364</b>                 |
| <b>Таза сәйкестендірілетін активтер</b>                                   | <b>4,837</b>                  |

##### *Гудвил*

«Sinoasia V&R» акцияларының бақылау пакетін сатып алу нәтижесінде танылған гудвил келесідей есептелді:

|  |            |
|--|------------|
| Еншілес компания акцияларының 80.6%-ын сатып алуға арналған инвестициялардың әділ құны | 3,982      |
| Еншілес компания капиталына бұрын тиесілі болған үлестің әділ құн (9.5%)               | 1,324      |
| Бақыланбайтын қатысу үлесінің әділ құн (9.9%)  | 479        |
|  | 5,785      |
| Сәйкестендірілетін таза активтердің әділ құны  | 4,837      |
| <b>Гудвил</b>  | <b>948</b> |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 4. БИЗНЕСТІ БІРІКТІРУ, ЖАЛҒАСЫ

Сатып алынған елеулі активтердің әділ құнын айқындау үшін пайдаланылған бағалау әдістері төменде көрсетілген.

| Сатып алынған активтер  | Бағалау әдісі  |
|---|--|
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын инвестициялар | Ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген), тікелей не жанама нарықтық деректерге негізделген әдістер мен бағалар. |
| “Кері РЕПО” операциялары  | Ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген), тікелей не жанама нарықтық деректерге негізделген әдістер мен бағалар. |

Сатып алу күніне Топтың қаржы құралдарының әділ құнын айқындау үшін пайдаланылған әдістер мен жорамалдар негізінен 30-ескертпеде сипатталған әділ құнды бағалау әдістеріне сәйкес келеді.

#### 5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ

Осы ескертпеде Топтың қаржылық тәуекелдерге ұшырағышытығы туралы ақпарат ұсынылған. Топ қолданатын қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты туралы ақпарат Топтың 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілігінің 28-ескертпесінде көрсетілген.

##### Кредиттер сапасын талдау

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2024 және 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.

|  | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген)         |   |   | Барлығы          |
|--|---|---|---|------------------|
|  | 1-саты<br>12 айлық<br>күтілетін<br>кредиттік<br>залал | 2-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | 3-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылатын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал |                  |
| <i>Ақша қаражаты және оның баламалары</i>  |   |   |   |                  |
| - «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 41,381  | -   | -   | 41,381           |
| - «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 99,034  | -   | -   | 99,034           |
| - «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 1,023,958   | -   | -   | 1,023,958        |
| - «BB-» бастап «BB+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 370   | -   | -   | 370              |
| - «B-» бастап «B+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 20  | -   | -   | 20               |
| - кредиттік рейтинг берілмеген   | 10,920  | -   | -   | 10,920           |
|  | <b>1,175,683</b>                                      | -   | -   | <b>1,175,683</b> |
| Залалға бөлінген бағалау резерві   | (69)  | -   | -   | (69)             |
| <b>Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары<br/>(кассандағы ақша қаражаттарын қоспағанда)</b> | <b>1,175,614</b>                                      | -   | -   | <b>1,175,614</b> |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

##### Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

|  | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген)         |   |   | Барлығы        |
|--|---|---|---|----------------|
|  | 1-саты<br>12 айлық<br>күтілетін<br>кредиттік<br>залал | 2-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | 3-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылатын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал |                |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар</i>   |   |   |   |                |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 43,858  | -   | -   | 43,858         |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 103,874   | -   | -   | 103,874        |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 5,690   | -   | -   | 5,690          |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 5,325   | -   | -   | 5,325          |
|  | 158,747   | -   | -   | 158,747        |
| Залалға бөлінген бағалау резерві   | (20)  | -   | -   | (20)           |
| <b>Барлық амортизацияланған құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар</b>  | <b>158,727</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>158,727</b> |
| <i>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық</i>                         |   |   |   |                |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 65,742  | -   | -   | 65,742         |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 2,763   | -   | -   | 2,763          |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 589,335   | -   | -   | 589,335        |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 37,275  | -   | -   | 37,275         |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 3,375   | -   | -   | 3,375          |
| - кредиттік рейтинг берілмеген   | -   | 7,323   | -   | 7,323          |
|  | 698,490   | 7,323   | -   | 705,813        |
| Залалға бөлінген бағалау резерві   | (109)   | (22)  | -   | (131)          |
| <b>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық</b> | <b>698,381</b>  | <b>7,301</b>  | <b>-</b>  | <b>705,682</b> |
| <i>Банктердегі қаражат</i>   |   |   |   |                |
| - «ААА» кредиттік рейтингі бар   | 2   | -   | -   | 2              |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 23,417  | -   | -   | 23,417         |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 872   | -   | -   | 872            |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар  | 9,325   | -   | -   | 9,325          |
| - кредиттік рейтинг берілмеген   | 58,786  | -   | -   | 58,786         |
|  | 92,402  | -   | -   | 92,402         |
| Залалға бөлінген бағалау резерві   | (70)  | -   | -   | (70)           |
| <b>Банктердегі барлық қаражат</b>  | <b>92,332</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>92,332</b>  |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 6. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

##### Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

|   | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген)         |  |  |  | Барлығы          |
|---|---|--|--|--|------------------|
|   | 1-саты<br>12 айлық<br>күтілетін<br>кредиттік<br>залал | 2-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | 3-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік болып<br>табылатын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | Құрылған<br>құнсызданған<br>кредиттік<br>қаржылық<br>активтер (РОСІ<br>- активтер) |                  |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер</i>      |   |  |  |  |                  |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер   | 749,286   | 80,395   | 55,163   | 1,050  | 885,894          |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:  |   |  |  |  |                  |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген   | 9,693   | 238  | 26   | 8  | 9,965            |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген  | -   | 1,441  | 1,009  | 7  | 2,457            |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген  | -   | 1,089  | 2,905  | -  | 3,994            |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген   | -   | -  | 3,329  | -  | 3,329            |
| - 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген   | -   | -  | 17,591   | 139  | 17,730           |
|   | <b>758,979</b>  | <b>83,163</b>  | <b>80,023</b>  | <b>1,204</b>   | <b>923,369</b>   |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (10,246)  | (15,517)   | (52,834)   | -  | (78,597)         |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие</i> | <b>748,733</b>  | <b>67,646</b>  | <b>27,189</b>  | <b>1,204</b>   | <b>844,772</b>   |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын жеке клиенттерге берілген несие</i>                  |   |  |  |  |                  |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер   | 2,068,397   | 3,570  | 3,901  | 480  | 2,076,348        |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:  |   |  |  |  |                  |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген   | 34,415  | 1,000  | 941  | 37   | 36,393           |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген  | -   | 8,436  | 1,167  | 9  | 9,612            |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген  | -   | 4,893  | 1,057  | 10   | 5,960            |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген   | -   | -  | 11,104   | 14   | 11,118           |
| - мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген   | -   | -  | 30,728   | 84   | 30,812           |
|   | <b>2,102,812</b>                                      | <b>17,899</b>  | <b>48,898</b>  | <b>634</b>   | <b>2,170,243</b> |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (22,090)  | (4,939)  | (25,234)   | 0  | (52,263)         |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие</i>           | <b>2,080,722</b>                                      | <b>12,960</b>  | <b>23,664</b>  | <b>634</b>   | <b>2,117,980</b> |
| <i>Банктерге берілген несие</i>   |   |  |  |  |                  |
| Банктерге берілген несие  | 24,761  | -  | -  | -  | 24,761           |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (742)   | -  | -  | -  | (742)            |
| <i>Банктерге берілген барлық несие</i>  | <b>24,019</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>24,019</b>    |
| <i>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие</i>   |   |  |  |  |                  |
| Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген   | 23,769  | -  | -  | -  | 23,769           |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | -   | -  | -  | -  | -                |
| <i>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие</i>  | <b>23,769</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>23,769</b>    |



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

|   | 2023 жылғы 31 желтоқсан                               |   |   | Барлығы          |
|---|---|---|---|------------------|
|   | 1-саты<br>12 айлық<br>күтілетін<br>кредиттік<br>залал | 2-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | 3-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік<br>болып<br>табылатын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал |                  |
| <b>Ақша қаражаты және оның баламалары</b>   |   |   |   |                  |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 73,453  | -   | -   | 73,453           |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 67,952  | -   | -   | 67,952           |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 932,950   | -   | -   | 932,950          |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 5,157   | -   | -   | 5,157            |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 23  | -   | -   | 23               |
| - кредиттік рейтинг берілмеген  | 62,706  | -   | -   | 62,706           |
|   | <b>1,142,241</b>                                      | -   | -   | <b>1,142,241</b> |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (69)  | -   | -   | (69)             |
| <b>Барлық ақша қаражаттары мен оның баламалары (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда)</b>                                     | <b>1,142,172</b>                                      | -   | -   | <b>1,142,172</b> |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</b>   |   |   |   |                  |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 56,066  | -   | -   | 56,066           |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 39,784  | -   | -   | 39,784           |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 5,735   | -   | -   | 5,735            |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 5,094   | -   | -   | 5,094            |
|   | <b>106,679</b>  | -   | -   | <b>106,679</b>   |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (20)  | -   | -   | (20)             |
| <b>Барлық амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</b>  | <b>106,659</b>  | -   | -   | <b>106,659</b>   |
| <b>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық</b>                         |   |   |   |                  |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 54,798  | -   | -   | 54,798           |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 2,348   | -   | -   | 2,348            |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 480,332   | -   | -   | 480,332          |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 35,716  | -   | -   | 35,716           |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 3,176   | -   | -   | 3,176            |
| - кредиттік рейтинг берілмеген  | -   | 6,273   | -   | 6,273            |
| <b>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар – борыштық</b>                  | <b>576,370</b>  | <b>6,273</b>  | -   | <b>582,643</b>   |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (102)   | (18)  | -   | (120)            |
| <b>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы баланстық құны – борыштық</b> | <b>576,268</b>  | <b>6,255</b>  | -   | <b>582,523</b>   |
| <b>Банктердегі қаражат</b>  |   |   |   |                  |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 23,938  | -   | -   | 23,938           |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 886   | -   | -   | 886              |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 10,042  | -   | -   | 10,042           |
| - кредиттік рейтинг берілмеген  | 4,662   | -   | -   | 4,662            |
|   | <b>39,528</b>   | -   | -   | <b>39,528</b>    |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (45)  | -   | -   | (45)             |
| <b>Банктердегі барлық қаражат</b>   | <b>39,483</b>   | -   | -   | <b>39,483</b>    |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 5. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ, ЖАЛҒАСЫ

##### Кредиттер сапасын талдау, жалғасы

|   | 2023 жылғы 31 желтоқсан                               |  |  |  | Барлығы          |
|---|---|--|--|--|------------------|
|   | 1-саты<br>12 айлық<br>күтілетін<br>кредиттік<br>залал | 2-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | 3-саты<br>Құнсызданған<br>кредиттік болып<br>табылатын<br>активтер<br>бойынша бүкіл<br>мерзім ішіндегі<br>күтілетін<br>кредиттік залал | Құрылған<br>құнсызданған<br>кредиттік<br>қаржылық<br>активтер (РОСІ<br>- активтер) |                  |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын корпоративтік клиенттерге берілген несиелер</i>      |   |  |  |  |                  |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер   | 704,603   | 81,407   | 50,081   | 1,607  | 837,698          |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:  |   |  |  |  |                  |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген   | 4,187   | 44   | 2,612  | 78   | 6,921            |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген  | -   | 852  | 144  | 40   | 1,036            |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген  | -   | 904  | 1,298  | -  | 2,202            |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген   | -   | -  | 2,706  | -  | 2,706            |
| - 180 күннен астам уақытқа мерзімінен кешіктірілген   | -   | -  | 21,701   | 150  | 21,851           |
|   | <b>708,790</b>  | <b>83,207</b>  | <b>78,542</b>  | <b>1,875</b>   | <b>872,414</b>   |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (8,273)   | (14,132)   | (49,546)   | -  | (71,951)         |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, корпоративтік клиенттерге берілген барлық несие</b> | <b>700,517</b>  | <b>69,075</b>  | <b>28,996</b>  | <b>1,875</b>   | <b>800,463</b>   |
| <i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын жеке клиенттерге берілген несие</i>                  |   |  |  |  |                  |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер   | 1,940,997   | 3,457  | 3,000  | 564  | 1,948,018        |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:  |   |  |  |  |                  |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген   | 20,502  | 625  | 619  | 30   | 21,776           |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген  | -   | 6,252  | 468  | 12   | 6,732            |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген  | -   | 4,238  | 718  | 6  | 4,962            |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген   | -   | -  | 10,220   | 28   | 10,248           |
| - мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген   | -   | -  | 29,780   | 116  | 29,896           |
|   | <b>1,961,499</b>                                      | <b>14,572</b>  | <b>44,805</b>  | <b>756</b>   | <b>2,021,632</b> |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (17,333)  | (3,262)  | (23,745)   | (130)  | (44,470)         |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын, жеке тұлғаларға берілген барлық несие</b>           | <b>1,944,166</b>                                      | <b>11,310</b>  | <b>21,060</b>  | <b>626</b>   | <b>1,977,162</b> |
| <i>Банктерге берілген несие</i>   |   |  |  |  |                  |
| Банктерге берілген несие  | 23,068  | -  | -  | -  | 23,068           |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (648)   | -  | -  | -  | (648)            |
| <b>Банктерге берілген барлық несие</b>  | <b>22,420</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>22,420</b>    |
| <i>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие</i>   |   |  |  |  |                  |
| Кері РЕПО, мерзімінен кешіктірілмеген   | 128,804   | -  | -  | -  | 128,804          |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | -   | -  | -  | -  | -                |
| <b>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген барлық несие</b>  | <b>128,804</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>128,804</b>   |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 6. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

|  | 2024 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|--|---|---|
| <b>Пайыздық кіріс:</b>   |   |   |
| Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс:   |   |   |
| - құнсыздану белгісі жоқ кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс  | 142,312   | 96,222  |
| - құнсызданған кредиттік қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс  | 1,606   | 1,252   |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс  | 16,356  | 17,729  |
| <b>Барлық пайыздық кіріс</b>   | <b>160,274</b>  | <b>115,203</b>  |
| <br>   |   |   |
| Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер төмендегілерді қамтиды:                                      |   |   |
| Клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздар   | 122,782   | 74,957  |
| Банктегі қаражат бойынша пайыздар  | 1,257   | 11,785  |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздар  | 19,879  | 10,732  |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша барлық пайыздық кіріс</b>  | <b>143,918</b>  | <b>97,474</b>   |
| Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс және таза қаржылық жалдауға жасалған инвестициялар | 1,141   | 811   |
| <b>Барлық пайыздық кіріс</b>   | <b>161,415</b>  | <b>116,014</b>  |
| <b>Пайыздық шығыс:</b>   |   |   |
| Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер бойынша пайыздық шығыс   | (83,575)  | (64,062)  |
| <b>Барлық пайыздық шығыс</b>   | <b>(83,575)</b>   | <b>(64,062)</b>   |
| Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс  |   |   |
| Клиенттердің қаражаты бойынша пайыздар   | (71,417)  | (53,494)  |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері бойынша пайыздар  | (4,979)   | (2,905)   |
| Ипотекалық ұйымның төлемдері бойынша пайыздық шығыс  | (3,090)   | (3,136)   |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздар   | (2,182)   | (2,595)   |
| Реттелген облигациялар бойынша пайыздар  | (1,806)   | (1,822)   |
| Жалдау бойынша міндеттемелер   | (101)   | (110)   |
| Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша барлық пайыздық шығыс  | (83,575)  | (64,062)  |
| <b>Қаржылық активтердің құнсыздануына резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс</b>  | <b>77,840</b>   | <b>51,952</b>   |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

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

|   | Корпоративті<br>к қарыздар | Шағын және<br>орта бизнес | Ипотекалық<br>кредит беру | Тұтыну<br>кредиттері | Бизнесті<br>дамыту | Автокредит<br>беру | Банктерге<br>берілген<br>несие | Клиенттер мен<br>банктерге<br>берілген барлық<br>несие |
|---|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--|
| <b>2023 жылғы 1 қаңтар</b>  | <b>65,470</b>              | <b>7,415</b>              | <b>6,769</b>              | <b>25,375</b>        | <b>6,707</b>       | <b>245</b>         | <b>104</b>                     | <b>112,085</b>   |
| Резерв құру / (резервті қайта қалпына келтіру)*                                 |                            |                           |                           |                      |                    |                    |                                |  |
| (аудит жүргізілмеген)   | 845                        | 7,342                     | 3,117                     | 3,920                | 434                | (38)               | 199                            | 15,819   |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)  | 1,103                      | 947                       | 25                        | 463                  | 239                | -                  | 280                            | 3,057  |
| Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)  | 867                        | 95                        | 16                        | 689                  | 62                 | 1                  | -                              | 1,730  |
| Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)                                 | (6,393)                    | (980)                     | (142)                     | (11,887)             | (910)              | -                  | -                              | (20,312)   |
| Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген) | -                          | 152                       | 71                        | 231                  | 6                  | 92                 | -                              | 552  |
| Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)   | (948)                      | (245)                     | (160)                     | (366)                | (106)              | (3)                | -                              | (1,828)  |
| <b>2023 жылғы 31 наурыз</b><br>(аудит жүргізілмеген)                            | <b>60,944</b>              | <b>14,726</b>             | <b>9,696</b>              | <b>18,425</b>        | <b>6,432</b>       | <b>297</b>         | <b>583</b>                     | <b>111,103</b>   |
| <b>2024 жылғы 1 қаңтар</b>  | <b>55,074</b>              | <b>16,877</b>             | <b>9,915</b>              | <b>22,693</b>        | <b>7,756</b>       | <b>4,106</b>       | <b>648</b>                     | <b>117,069</b>   |
| Резерв құру / (резервті қайта қалпына келтіру)*                                 |                            |                           |                           |                      |                    |                    |                                |  |
| (аудит жүргізілмеген)   | (3,335)                    | 4,913                     | 3,321                     | 3,275                | 1,717              | 2,011              | (301)                          | 11,601   |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер* (аудит жүргізілмеген)  | 2,270                      | 2,315                     | 37                        | 1,349                | 304                | 1                  | 406                            | 6,682  |
| Босату әсері** (аудит жүргізілмеген)  | 1,087                      | 444                       | 36                        | 764                  | 209                | 39                 | -                              | 2,579  |
| Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)                                 | -                          | (549)                     | (480)                     | (4,155)              | (294)              | (137)              | -                              | (5,615)  |
| Бұрын есептен шығарылған активтерді қайта қалпына келтіру (аудит жүргізілмеген) | 70                         | 458                       | 53                        | 344                  | 46                 | 31                 | -                              | 1,002  |
| Бағамдық айырма (аудит жүргізілмеген)   | (712)                      | (315)                     | (164)                     | (312)                | (125)              | (77)               | (11)                           | (1,716)  |
| <b>2024 жылғы 31 наурыз</b><br>(аудит жүргізілмеген)                            | <b>54,454</b>              | <b>24,143</b>             | <b>12,718</b>             | <b>23,958</b>        | <b>9,613</b>       | <b>5,974</b>       | <b>742</b>                     | <b>131,602</b>   |

2024 жылғы және 2023 жылғы 31 наурызда 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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 8. ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША АЛЫНҒАН КІРІС (ШЫҒЫС) ЖӘНЕ КОМИССИЯЛАР

|  | 2024 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|--|---|---|
| <b>Қызмет көрсетуден алынған кіріс және алынған комиссия:</b>  |   |   |
| Төлем карталары  | 9,809   | 9,049   |
| Есеп айырысу операциялары                                      | 4,193   | 3,537   |
| Сақтандыру полистерін іске асыру                               | 2,235   | 2,636   |
| Кепілдік беру  | 1,738   | 1,050   |
| Бағалы қағаздарды сатып алу-сату                               | 1,012   | 370   |
| Кассалық операциялар   | 869   | 1,144   |
| Құжаттамалық операциялар жүргізу                               | 182   | 77  |
| Кастодиандық қызмет  | 76  | 82  |
| Валюта айырбастау  | 13  | 25  |
| Сенімгерлік операцияларын жүргізу                              | 10  | 14  |
| Басқа  | 234   | 67  |
| <b>Қызметтер бойынша алынған барлық кіріс және комиссиялар</b> | <b>20,371</b>   | <b>18,051</b>   |
|  |   |   |
| Төлем карталары  | (7,938)   | (6,435)   |
| Агенттік қызметтер   | (1,207)   | (984)   |
| Есеп айырысу операциялары                                      | (653)   | (672)   |
| Кастодиандық қызмет  | (148)   | (99)  |
| Құжаттамалық операциялар жүргізу                               | (114)   | (36)  |
| Бағалы қағаздарды сатып алу-сату                               | (32)  | (36)  |
| Басқа  | (167)   | (230)   |
| <b>Қызметтер және комиссиялар бойынша барлық шығыс</b>         | <b>(10,259)</b>   | <b>(8,492)</b>  |
|  | <b>10,112</b>   | <b>9,559</b>  |

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.

| млн теңге   | 2024 жылғы 31<br>наурыз (аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|--|----------------------------|
| «Басқа активтер» құрамына қосылған дебиторлық берешек (17-ескертпе) | 6,686  | 5,478                      |

#### 9. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ЖҮРГІЗІЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

|                            | 2024 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|----------------------------|---|---|
| Дилинг операциялары, нетто | 10,134  | 9,035   |
| Бағамдық айырмалар, нетто  | 163   | 2,021   |
|                            | <b>10,297</b>   | <b>11,056</b>   |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 10. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС

|   | 2024 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|---|---|---|
| Жалақы  | 21,396  | 14,979  |
| Пайдаға салынған салықтан басқа салықтар            | 3,873   | 2,267   |
| Тозу және амортизация                               | 2,874   | 2,401   |
| Әкімшілік шығыс                                     | 1,726   | 1,474   |
| Қысқа мерзімге жалға алуға жұмсалатын шығыстар      | 1,508   | 1,452   |
| Депозиттерге кепілдік беру қорына салынған жарналар | 1,249   | 1,145   |
| Телекоммуникациялар                                 | 772   | 623   |
| Жарнамаға байланысты шығыс                          | 419   | 455   |
| Жабдықты жөндеу және оған қызмет көрсету            | 523   | 259   |
| Күзет және дабыл қызметіне байланысты шығыс         | 528   | 493   |
| Кәсіби қызметтерге жұмсалған шығыстар               | 278   | 29  |
| Инкассацияға байланысты шығыс                       | 244   | 169   |
| Іссапар шығыстары                                   | 105   | 121   |
| Өкілдік шығыс                                       | 27  | 19  |
| Өзге шығыс  | 495   | 528   |
|   | <b>36,017</b>   | <b>26,414</b>   |

#### 11. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА

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

|   | 2024 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда<br>аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|---|---|---|
| <b>Бір акцияға шаққандағы базалық пайда</b>   |   |   |
| Банк акционерлеріне қатысты таза пайда  | 44,865  | 25,041  |
| Артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде       | (50)  | (20)  |
| <b>Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда</b>   | <b>44,815</b>   | <b>25,021</b>   |
| Бір акцияға шаққандағы базалық пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны   | 185,557,794   | 184,633,534   |
| <b>Бір акцияға шаққандағы базалық пайда (теңге)</b>   | <b>241.52</b>   | <b>135.52</b>   |
| <b>Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда</b>   |   |   |
| Жай акцияларды ұстаушыларға қатысты таза пайда  | 44,815  | 25,021  |
| Плюс: артықшылықты акцияларды ұстаушылар арасында пайданы толық бөлген кезде төленетін қосымша дивидендтерді шегергенде | 50  | 20  |
| Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын пайда  | 44,865  | 25,041  |
| Жай акциялардың орташа саны   | 185,557,794   | 184,633,534   |
| Шығарылған деп есептелетін акциялар:  |   |   |
| Артықшылықты акцияларды конвертациялаған кезде шығарылатын жай акциялардың орташа саны                                  | 191,285   | 156,765   |
| <b>Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа саны</b>                              | <b>185,749,079</b>  | <b>184,790,299</b>  |
| <b>Бір акцияға шаққандағы ажыратылған пайда (теңге)</b>   | <b>241.54</b>   | <b>135.51</b>   |

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

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 11. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша акциялардың әр түрі бойынша бір акцияның баланстық құны төменде көрсетілген:

| Акцияның түрі         | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) |   |                                   | 2023 жылғы 31 желтоқсан                 |   |                                   |
|-----------------------|---|---|-----------------------------------|---|---|-----------------------------------|
|                       | Айналымдағы акциялар (акциялардың саны)       | Баланстық құнды есептеу үшін алынған сома млн теңге | Бір акцияның баланстық құны теңге | Айналымдағы акциялар (акциялардың саны) | Баланстық құнды есептеу үшін алынған сома млн теңге | Бір акцияның баланстық құны теңге |
| Жай акциялар          | 185,951,150                                   | 457,079   | 2,458                             | 185,377,060                             | 403,115   | 2,175                             |
| Артықшылықты акциялар | 208,784                                       | 1   | 5                                 | 164,239                                 | 1   | 6                                 |
|                       |   | <b>457,080</b>                                      |                                   |   | <b>403,116</b>                                      |                                   |

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.

#### 12. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

|   | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---|-------------------------|
| Кассадағы ақша қаражаты   | 140,665                                       | 211,162                 |
| ҚРҰБ «ностро» түріндегі шоттар  | 58,121  | 248,784                 |
| Басқа банктердегі «ностро» түріндегі шоттар   |   |                         |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 41,381  | 73,453                  |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 64,420  | 52,156                  |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 3,256   | 4,075                   |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 370   | 5,157                   |
| - «В-» бастап «В+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 20  | 23                      |
| - берілген кредиттік рейтингі жоқ   | 10,920  | 16,181                  |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот                              | 120,367                                       | 151,045                 |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (45)  | (58)                    |
| Басқа банктердегі «ностро» түріндегі барлық шот   | 120,322                                       | 150,987                 |
| ҚРҰБ-тағы мерзімді депозиттер   | 962,581                                       | 680,091                 |
| Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған мерзімді депозиттер   |   |                         |
| - «А-» бастап «А+» дейін кредиттік рейтингі бар   | 34,614  | 15,796                  |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейін басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер | 34,614  | 15,796                  |
| Залалға бөлінген бағалау резерві  | (24)  | (11)                    |
| Басқа банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге ашылған барлық мерзімді депозиттер  | 34,590  | 15,785                  |
| Қазақстан және Мәскеу қор биржаларындағы маржалық қамтамасыз ету  | -   | 46,525                  |
| Барлық ақша қаражаты және оның баламалары   | <b>1,316,279</b>                              | <b>1,353,334</b>        |

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

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

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 12. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі ағымдағы шоттардағы қаражат негізінен санкциялық паракқа енгізілмеген ресейлік банктер тарапынан жалпы сомасы 3,044 млн теңге (аудит жүргізілмеген) мөлшерінде (2023 жылғы 31 желтоқсан: 28,274 млн теңгені құрады) 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.

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Топ 1 (аудит жүргізілмеген) банкте (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1 банк) ағымдағы шотқа ақша қаражатын орналастырды, олардың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтар капиталдың 10%-нан асады. 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша көрсетілген контрагенттердің қалдықтарының жиынтық мөлшері 1,020, 702 млн (аудит жүргізілмеген) теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 928,875 млн теңгені) құрады.

#### Ең төмен резервтерге қойылатын талаптар

2024 жылғы және 31 наурыздағы және 2023 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. 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша ең төмен резервтік талаптар сомасы 65,559 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 65,225 млн теңгені), ал резервтік активтердің сомасы 59,952 млн (аудит жүргізілмеген) теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 90,253 млн теңгені) құрады) ұсынылған.

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

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша өзгеруі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері 57,477 млн теңге сомасындағы саудалық бағалы қағаздарды, сондай-ақ 477 млн теңге сомасындағы валюталық своптарды (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 55,352 млн теңге сомасындағы саудалық бағалы қағаздар, 62 млн теңге сомасындағы валюталық своптар) камтиды.

Саудалық бағалы қағаздар:

|   | Номиналды мөлшерлеме, % | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | Номиналды мөлшерлеме, % | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|---|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Саудалық бағалы қағаздар</b>                       |                         |  |                         |                         |
| <i>Борыштық бағалы қағаздар</i>                       |                         |  |                         |                         |
| Корпоративтік облигациялар                            | 2.0-22.0                | 35,573                                     | 2.0-22.0                | 29,848                  |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары   | 3.0-9.0                 | 3,114                                      | 5.0-9.0                 | 528                     |
| ҚРҰБ-ның дисконтталған ноталары                       |                         | 1,429                                      |                         | 4,015                   |
| АҚШ қазынашылық облигациялары                         |                         | -  | 3.0-5.4                 | 1,803                   |
| <i>Борыштық бағалы қағаздар*</i>                      |                         |  |                         |                         |
| Қазақстандық компаниялардың акциялары                 |                         | 5,398                                      |                         | 4,064                   |
| Пайлар  |                         | 4,070                                      |                         | 3,911                   |
| Халықаралық компаниялардың акциялары                  |                         | 2,017                                      |                         | 757                     |
|   |                         | <b>51,601</b>                              |                         | <b>44,926</b>           |
| <b>"РЕПО" мәмілелері бойынша кепілмен жүктеленген</b> |                         |  |                         |                         |
| Корпоративтік облигациялар                            | 2.75-12.0               | 5,876                                      | 8.5-19.9                | 9,580                   |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары   |                         | -  | 7.7-8.1                 | 846                     |
|   |                         | <b>5,876</b>                               |                         | <b>10,426</b>           |
|   |                         | <b>57,477</b>                              |                         | <b>55,352</b>           |

\* Меншік үлесі 1%-дан кем.



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

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

Төмендегі кестеде 2024 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:

|   | Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары, ҚРҰБ |                     | Барлығы (аудит жүргізілмеген) |
|---|---|---------------------|-------------------------------|
|   | Корпоративтік облигациялар                                | дисконттық ноталары |                               |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін рейтингі бар   | 1,011   | -                   | 1,011                         |
| - «А-» бастап «А+» дейін рейтингі бар     | 451   | -                   | 451                           |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін рейтингі бар | 18,256  | 4,543               | 22,799                        |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар   | 11,080  | -                   | 11,080                        |
| - «В-» бастап «В+» дейін рейтингі бар     | 8,298   | -                   | 8,298                         |
| Берілген кредиттік рейтингі жоқ           | 2,353   | -                   | 2,353                         |
|   | <b>41,449</b>   | <b>4,543</b>        | <b>45,992</b>                 |

Төмендегі кестеде 2023 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, ҚРҰБ |                     | АҚШ қазынашылық облигациялары | Барлығы       |
|---|---|---------------------|-------------------------------|---------------|
|   | Корпоративтік облигациялар                                | дисконттық ноталары |                               |               |
| - «АА-» бастап «АА+» дейін рейтингі бар   | -   | -                   | 1,803                         | 1,803         |
| - «А-» бастап «А+» дейін рейтингі бар     | 569   | -                   | -                             | 569           |
| - «ВВВ-» бастап «ВВВ+» дейін рейтингі бар | 17,635  | 5,389               | -                             | 23,024        |
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар   | 12,959  | -                   | -                             | 12,959        |
| - «В-» бастап «В+» дейін рейтингі бар     | 6,430   | -                   | -                             | 6,430         |
| Берілген кредиттік рейтингі жоқ           | 1,835   | -                   | -                             | 1,835         |
|   | <b>39,428</b>   | <b>5,389</b>        | <b>1,803</b>                  | <b>46,620</b> |

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

#### 14. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

|  | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|--|--|-------------------------|
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | 707,980                                    | 583,693                 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер             | 158,727                                    | 106,659                 |
| Барлық инвестициялық бағалы қағаздар   | <b>866,707</b>                             | <b>690,352</b>          |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 14. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

|   | Номиналды мөлшерлеме, % | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | Номиналды мөлшерлеме, % | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|---|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Борыштық бағалы қағаздар</i>   |                         |  |                         |                         |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары                               | 0.0-16.98               | 374,331                                    | 0-18.70                 | 406,383                 |
| Корпоративтік облигациялар  | 0.70-22.00              | 107,741                                    | 0.7-22.00               | 103,440                 |
| АҚШ қазынашылық облигациялары   | 0.25-2.88               | 40,703                                     | 0.1-2.88                | 29,834                  |
| <i>Үлестік бағалы қағаздар</i>  |                         |  |                         |                         |
| Қазақстандық компаниялардың акциялары   |                         | 2,298                                      |                         | 1,170                   |
|   |                         | <b>525,073</b>                             |                         | <b>540,827</b>          |
| <b>"РЕПО" мәмілелері және банктердің несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген</b> |                         |  |                         |                         |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары                               | 3.87-16.63              | 159,766                                    | 7.1-10.5                | 19,396                  |
| АҚШ қазынашылық облигациялары   | 1.25-2.23               | 23,272                                     | 1.25-2.23               | 23,590                  |
|   |                         | <b>183,038</b>                             |                         | <b>42,986</b>           |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв                                       |                         | (131)                                      |                         | (120)                   |
|   |                         | <b>707,980</b>                             |                         | <b>583,693</b>          |

Ресей эмитенттерінің инвестициялық бағалы қағаздары кредиттік тәуекел деңгейінің 2-сатысына жатқызылған.

Амортизациялық құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

|   | Номиналды мөлшерлеме, % | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | Номиналды мөлшерлеме, % | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|---|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Борыштық бағалы қағаздар</i>   |                         |  |                         |                         |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары                               | 0.60-8.45               | 18,624                                     | 0.60-8.45               | 36,025                  |
| АҚШ қазынашылық облигациялары   | 0.25-2.23               | 13,765                                     | 0.12-2.23               | 25,637                  |
| Корпоративтік облигациялар  | 2.00-20.00              | 13,657                                     | 2.00-20.00              | 13,484                  |
|   |                         | <b>46,046</b>                              |                         | <b>75,146</b>           |
| <b>"РЕПО" мәмілелері және банктердің несиелері бойынша кепілмен жүктемеленген</b> |                         |  |                         |                         |
| Қазақстан Республикасының Мемлекеттік облигациялары                               | 3.88-5.13               | 82,608                                     | 8.44-8.45               | 1,104                   |
| АҚШ қазынашылық облигациялары   | 1.25-2.23               | 30,093                                     | 1.25-2.23               | 30,429                  |
|   |                         | <b>112,701</b>                             |                         | <b>31,533</b>           |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв                                       |                         | (20)                                       |                         | (20)                    |
|   |                         | <b>158,727</b>                             |                         | <b>106,659</b>          |

#### 15. БАНКТЕРДЕГІ ҚАРАЖАТ

|  | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | 31 желтоқсан 2023 жыл |
|--|--|-----------------------|
| Банктердегі қаражат:   |  |                       |
| ҚРҰБ-ғы шартты депозит   | 9,325                                      | 5,344                 |
| - «AAA» және одан жоғары кредиттік рейтингі бар                                      | 2  | -                     |
| - «AA-» бастап «AA+» дейін кредиттік рейтингі бар                                    | 23,417                                     | 23,938                |
| - «A-» бастап «A+» дейін кредиттік рейтингі бар                                      | 872  | 886                   |
| - «BBB-» бастап «BBB+» дейін кредиттік рейтингі бар                                  | -  | 4,698                 |
| - берілген кредиттік рейтингісі жоқ  | 58,786                                     | 4,662                 |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенге дейінгі банктердегі қаражат | 92,402                                     | 39,528                |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв  | (70)                                       | (45)                  |
| <b>Банктердегі барлық қаражат</b>  | <b>92,332</b>                              | <b>39,483</b>         |

«Standard & Poor's» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған кредиттік рейтингтер. 2024 жылғы және 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердегі барлық ақша қаражаты кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 15. БАНКТЕРДЕГІ ҚАРАЖАТ, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ-дағы шартты депозит "ҚДБ" АҚ-пен және «ДАМУ ҚДҚ» АҚ арасында жасалған кредиттік келісімдердің талаптарына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі" АҚ-тан ("ҚДБ" АҚ) алынған 7,066 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 144 млн теңге (аудит жүргізілмеген) және «ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-тан («ДАМУ» ҚДҚ) АҚ) алынған 2,259 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 5,200 млн теңге (аудит жүргізілмеген) мөлшеріндегі қаражатты қамтиды.

*Кредиттік рейтинг берілмеген, банктердегі және басқа қаржы институттарындағы қаражат*

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі депозит сомалары жалпы сомасы 35,800 млн (аудит жүргізілмеген) теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 4,604 млн теңге (аудит жүргізілмеген) мөлшеріндегі кепілдік жарналарын қамтиды.

#### Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру

2024 жылғы 31 наурыздағы (аудит жүргізілмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың үлесіне капиталдың 10%-нан астамы тиесілі банкте қаражаты жоқ.

#### 16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

|  | 2024 жылғы 31<br>наурыз (аудит<br>жүргізілмеген) | 31 желтоқсан<br>2023 жыл |
|--|--|--------------------------|
| Клиенттерге берілген несие                           | 3,042,654  | 2,847,566                |
| Есептелген сыйақы                                    | 50,958   | 46,480                   |
|  | <b>3,093,612</b>                                 | <b>2,894,046</b>         |
| Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде        | (130,860)  | (116,421)                |
| <b>Клиенттерге берілген барлық несие</b>             | <b>2,962,752</b>                                 | <b>2,777,625</b>         |
| Банктерге берілген несие                             | 24,603   | 22,972                   |
| Есептелген сыйақы                                    | 158  | 96                       |
| Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде        | (742)  | (648)                    |
| <b>Банктерге берілген барлық несие</b>               | <b>24,019</b>                                    | <b>22,420</b>            |
| <b>Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие</b>  | <b>23,769</b>                                    | <b>128,804</b>           |
| <b>Клиенттер мен банктерге берілген барлық несие</b> | <b>3,010,540</b>                                 | <b>2,928,849</b>         |

2024 жылғы және 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айда клиенттер мен банктерге берілген несиелер бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат 7-ескертепде көрсетілген.

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

|   | Залалға бөлінген<br>резервті<br>шегергенге<br>дейінгі шама<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | Залалға бөлінген<br>резерв (аудит<br>жүргізілмеген) | Баланстық құн<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|---|--|---|---|
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген несиелер</b>  |  |   |   |
| Корпоративтік қарыздар  | 573,681  | (54,454)  | 519,227                                   |
| Шағын және орта бизнес  | 349,688  | (24,143)  | 325,545                                   |
| <b>Жеке тұлғаларға берілген несиелер</b>  |  |   |   |
| <b>Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20-25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша)</b> | <b>982,604</b>   | <b>(12,718)</b>                                     | <b>969,886</b>                            |
| Тұтынушылық кредиттер   | 488,798  | (23,958)  | 464,840                                   |
| Бизнесі дамыту  | 272,097  | (9,613)   | 262,484                                   |
| Автокредит беру   | 426,744  | (5,974)   | 420,770                                   |
|   | <b>3,093,612</b>   | <b>(130,860)</b>                                    | <b>2,962,752</b>                          |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Келесі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат көрсетілген:

|   | Залалға бөлінген<br>резервті<br>шегергенге<br>дейінгі шама | Залалға бөлінген<br>резерв | Баланстық құны   |
|---|--|----------------------------|------------------|
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген несиелер</b>  |  |                            |                  |
| Корпоративтік қарыздар  | 531,362  | (55,074)                   | 476,288          |
| Шағын және орта бизнес  | 341,052  | (16,877)                   | 324,175          |
| <b>Жеке тұлғаларға берілген несиелер</b>  |  |                            |                  |
| <b>Ипотекалық кредит беру (оның ішінде «7-20-25» және «Баспана Хит» бағдарламалары бойынша)</b> |  |                            |                  |
| Ипотекалық кредит беру  | 917,983  | (9,915)                    | 908,068          |
| Тұтынушылық кредиттер   | 456,162  | (22,693)                   | 433,469          |
| Бизнесі дамыту  | 252,445  | (7,756)                    | 244,689          |
| Автокредит беру   | 395,042  | (4,106)                    | 390,936          |
|   | <b>2,894,046</b>   | <b>(116,421)</b>           | <b>2,777,625</b> |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

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

2024 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) | Бизнес даму (аудит жүргізілмеген) | Автокредит беру (аудит жүргізілмеген) | Жиыны (аудит жүргізілмеген) |
|--|--|--|--|---|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Клиенттерге берілген несие</b>  |  |  |  |   |                                   |                                       |                             |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер  | 570,070                                      | 315,824                                      | 963,262                                      | 449,480                                 | 250,231                           | 413,375                               | 2,962,242                   |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:   |  |  |  |   |                                   |                                       |                             |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген  | 631  | 9,334  | 10,459                                       | 12,682                                  | 6,198                             | 7,054                                 | 46,358                      |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген   | 155  | 2,302  | 1,995  | 3,709                                   | 1,814                             | 2,094                                 | 12,069                      |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген   | 2,112  | 1,884  | 1,111  | 2,343                                   | 1,494                             | 1,010                                 | 9,954                       |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген  | 20   | 3,308  | 1,520  | 4,361                                   | 3,723                             | 1,515                                 | 14,447                      |
| - мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген  | 693  | 17,036                                       | 4,257  | 16,223                                  | 8,637                             | 1,696                                 | 48,542                      |
| <b>Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін</b> | <b>573,681</b>                               | <b>349,688</b>                               | <b>982,604</b>                               | <b>488,798</b>                          | <b>272,097</b>                    | <b>426,744</b>                        | <b>3,093,612</b>            |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв  | (54,454)                                     | (24,143)                                     | (12,718)                                     | (23,958)                                | (9,613)                           | (5,974)                               | (130,860)                   |
| <b>Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде</b>     | <b>519,227</b>                               | <b>325,545</b>                               | <b>969,886</b>                               | <b>464,840</b>                          | <b>262,484</b>                    | <b>420,770</b>                        | <b>2,962,752</b>            |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

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

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің кредиттік сапасының талдауы төмендегіше көрсетілген:

|  | Корпоративтік қарыздар | Шағын және орта бизнес | Ипотекалық кредит беру | Тұтыну кредиттері | Бизнесі дамыту | Автокредиттеу  | Барлығы          |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Клиенттерге берілген несие</b>  |                        |                        |                        |                   |                |                |                  |
| Мерзімінен кешіктірілмеген несиелер  | 521,971                | 315,727                | 904,258                | 421,664           | 234,349        | 387,747        | 2,785,716        |
| Мерзімінен кешіктірілген несиелер:   |                        |                        |                        |                   |                |                |                  |
| - мерзімінен 30 күнге дейін кешіктірілген  | 2,494                  | 4,427                  | 5,767                  | 7,854             | 4,274          | 3,881          | 28,697           |
| - мерзімінен 31-60 күнге кешіктірілген   | 31                     | 1,005                  | 1,393                  | 2,292             | 2,226          | 821            | 7,768            |
| - мерзімінен 61-90 күнге кешіктірілген   | -                      | 2,202                  | 949                    | 1,956             | 1,493          | 564            | 7,164            |
| - мерзімінен 91-180 күнге кешіктірілген  | 768                    | 1,938                  | 1,503                  | 5,421             | 2,314          | 1,010          | 12,954           |
| - мерзімінен 180 күннен астам уақытқа кешіктірілген  | 6,098                  | 15,753                 | 4,113                  | 16,975            | 7,789          | 1,019          | 51,747           |
| <b>Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті бөлгенге дейін</b> | <b>531,362</b>         | <b>341,052</b>         | <b>917,983</b>         | <b>456,162</b>    | <b>252,445</b> | <b>395,042</b> | <b>2,894,046</b> |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв  | (55,074)               | (16,877)               | (9,915)                | (22,693)          | (7,756)        | (4,106)        | (116,421)        |
| <b>Клиенттерге берілген барлық несие, күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті шегергенде</b>     | <b>476,288</b>         | <b>324,175</b>         | <b>908,068</b>         | <b>433,469</b>    | <b>244,689</b> | <b>390,936</b> | <b>2,777,625</b> |

(б) Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв өзгерістерінің талдауы

Күтілетін кредиттік залалға құрылған резервті бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар

2024 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 бағатталған 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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

##### Банктерге берілген несие

|   | 2024 жылғы 31<br>наурыз | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|-------------------------|----------------------------|
| - «ВВ-» бастап «ВВ+» дейін рейтингі бар   | 23,788                  | 21,060                     |
| - берілген кредиттік рейтингсіз (Қазақстан Республикасының және Тәжікстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері) | 973                     | 2,008                      |
|   | <b>24,761</b>           | <b>23,068</b>              |
| Залалға бөлінген бағамдық резервті шегергенде   | (742)                   | (648)                      |
|   | <b>24,019</b>           | <b>22,420</b>              |

Банктерге берілген несиелер кредиттік тәуекел деңгейінің I-сатысына жатқызылған.

##### (б) Кредиттік портфельді талдау

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің несиелер бойынша қалдықтары капиталдың 10 %-нан аса мөлшерін құрайтын қарыз алушысы немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобы (аудит жүргізілмеген) жоқ (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1 қарыз алушы). 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша аталған контрагенттің несиелерінің жиынтық мөлшері 45,497 млн теңгені құрады.

##### Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

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

|  | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|--|--|----------------------------|
| Жеке тұлғалар  | 2,170,243  | 2,021,632                  |
| Сауда  | 207,444  | 168,952                    |
| Жылжымайтын мүлікті жалдау                                     | 90,211   | 91,383                     |
| Энергетика   | 85,921   | 81,132                     |
| Көлік және телекоммуникация                                    | 57,407   | 58,082                     |
| Өндіріс  | 56,309   | 51,216                     |
| Мұнай және газ өнеркәсібі                                      | 50,933   | 48,169                     |
| Өнеркәсіп құрылысы   | 47,611   | 43,902                     |
| Металлургия  | 39,219   | 39,613                     |
| Бағалы металдарды қазу және өндіру                             | 38,233   | 39,474                     |
| Жабдықты тасымалдау және оған қызмет көрсету бойынша қызметтер | 31,070   | 37,535                     |
| Тамақ өнеркәсібі   | 31,518   | 32,284                     |
| Тұрғын үй құрылысы   | 31,750   | 32,220                     |
| Қаржылық қызметтер   | 31,486   | 29,219                     |
| Ауыл шаруашылығы   | 15,379   | 21,743                     |
| Машина жасау   | 6,183  | 5,738                      |
| Басқа  | 102,695  | 91,752                     |
| <b>Барлығы</b>   | <b>3,093,612</b>                                 | <b>2,894,046</b>           |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв                    | (130,860)  | (116,421)                  |
|  | <b>2,962,752</b>                                 | <b>2,777,625</b>           |

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қамсыздандыру ретінде алынған активтердің әділ құны мен кері РЕПО келісімдерінің баланстық құны төмендегіні құрады:

|   | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) |                                   | 2023 жылғы 31 желтоқсан       |                                   |
|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|   | Несиелердің<br>баланстық құны                 | Қамсызданды<br>рудың әділ<br>құны | Несиелердің<br>баланстық құны | Қамсызда<br>ндырудың<br>әділ құны |
| Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары | 15,741  | 15,000                            | 88,392                        | 83,417                            |
| Корпоративтік облигациялар                          | 8,028   | 7,627                             | 40,412                        | 38,649                            |
|   | <b>23,769</b>                                 | <b>22,627</b>                     | <b>128,804</b>                | <b>122,066</b>                    |

##### (в) Несие өтеу мерзімдері

Есепті күнгі жай-күйі бойынша кредиттік портфельді құрайтын несиелерді өтеу мерзімі 25-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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 17. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

|   | 2024 жылғы 31<br>наурыз (аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|--|----------------------------|
| <b>Өзге қаржылық активтер</b>   |  |                            |
| Басқа дебиторлық берешек  | 19,086   | 12,645                     |
| Халықаралық төлем жүйесімен (VISA International, Mastercard) есеп айырысу | 8,063  | 7,289                      |
| Есептелген комиссия   | 6,686  | 5,478                      |
| Меншікті активтерді сатуға байланысты туындаған дебиторлық берешек        | 4,714  | 6,412                      |
| Вестерн Юнион және басқа электрондық ақша аударымдары                     | 1,321  | 896                        |
|   | <b>39,870</b>                                    | <b>32,720</b>              |
| Күтілетін кредиттік залалға бөлінген резерв                               | (3,267)  | (2,894)                    |
|   | <b>36,603</b>                                    | <b>29,826</b>              |
| <b>Өзге қаржылық емес қысқамерзімді активтер</b>                          |  |                            |
| Алынып қойылған қамсыздандыру   | 47,484   | 49,160                     |
| Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек                | 20,049   | 20,049                     |
| Төленген аванстар   | 13,240   | 18,063                     |
| Табыс салығынан басқа өтелетін салық                                      | 7,427  | 2,040                      |
| Тауарлық-материалдық қорлар   | 459  | 474                        |
| Өзге активтер   | 948  | 7                          |
|   | <b>89,607</b>                                    | <b>89,793</b>              |
| <b>Ұзақмерзімді өзге қаржылық активтер</b>                                |  |                            |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік   | 18,025   | 15,253                     |
| Ортақ ынтымақтастық туралы шарт бойынша дебиторлық берешек                | 8,155  | 8,155                      |
| Өзге активтер   | -  | 230                        |
|   | <b>115,787</b>                                   | <b>113,431</b>             |
| Залалға бөлінген резерв   | (4,158)  | (4,598)                    |
|   | <b>111,629</b>                                   | <b>108,833</b>             |
|   | <b>148,232</b>                                   | <b>138,659</b>             |

#### Басқа дебиторлық берешек

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша басқа дебиторлық берешек Банк жасалған қаржылық кепілдік шартына сәйкес 4,213 млн теңге мөлшерінде пайдаланылуы шектелген ақшалай қаражатты және банк қызметі бойынша контрагенттерден 14,873 млн теңге және тиісінше 8,432 млн теңге мөлшеріндегі берешекті қамтиды.

#### 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. Топ осы объектілерді 2024 жылдың бірінші жартыжылдығының соңына дейін Топтың балансына қабылдау туралы іс-шараларды аяқтауды жоспарлап отыр.

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.

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша 33,392 млн теңге мөлшеріндегі басқа қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына (аудит жүргізілмеген) жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 26,860 млн теңге), 1,650 млн теңге мөлшеріндегі қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің 2-сатысына (аудит жүргізілмеген) жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 777 млн теңге), және 4,828 млн теңге кредиттік тәуекелдің 3-сатысына (аудит жүргізілмеген) жатқызылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 5,083 млн теңге).



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 18. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ

|  | Номиналды пайыздық мөлшерлеме, % | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | Номиналды пайыздық мөлшерлеме, % | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------|
| Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді несиелер | 1.00-12.00                       | 86,309                                     | 1.00-12.00                       | 82,138                  |
| Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар            | 12.15-16.33                      | 37,834                                     | 13.45-17.66                      | 39,782                  |
| Банктердің корреспонденттік шоттары                          |                                  | 34,988                                     |                                  | 47,678                  |
| Басқа қарыздар   |                                  | 10   |                                  | 10                      |
| Жинақталған пайыздық шығыс                                   |                                  | 2,375                                      |                                  | 1,907                   |
|  |                                  | <b>161,516</b>                             |                                  | <b>171,515</b>          |
| Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер               | 13.51-14.25                      | 225,088                                    | 14.75-15.75                      | 10,376                  |
|  |                                  | <b>386,604</b>                             |                                  | <b>181,891</b>          |

#### Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді несиелер

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзақмерзімді несиелер «ДАМУ» ҚДҚ» АҚ-тан, «ҚДБ» АҚ-тан, «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-тан (бұдан әрі – «ӨДҚ» АҚ) сәйкесінше 2024-2035 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-12.0%-бен 44,108 млн теңге мөлшерінде және 2034-2037 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-2.0%-бен 20,131 млн теңге мөлшерінде, 2052 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-бен 27,500 млн теңге және 2024 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.0%-бен 22,070 млн теңге мөлшерінде алынған ұзақмерзімді несиелер ретінде көрсетілген, сәйкесінше (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 41,306 млн теңге, 10,901 млн теңге, 27,500 млн теңге, сондай-ақ «Аграрлық Несие Қоры» АҚ-дан (бұдан әрі - «АҚК» АҚ) 2024 жылы өтеу мерзімімен жылдық 1.5% -бен 2,431 млн теңге мөлшеріндегі несие).

2024 жылғы және 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде, Топ белгіленген өтеу кестесіне сәйкес негізгі борыш пен сыйақы төлемдерін жүргізді.

2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Топ «ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан 2026-2029 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 3%-12.0%-бен 3,441 млн теңге сомасында ұзақмерзімді несие алды. Несиелер түпкілікті қарыз алушыларды бұдан әрі қаржыландыру үшін алынған.

«ДАМУ ҚДҚ» АҚ несиелері 6,012 млн теңге сомасында борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілді.

«ҚДБ» АҚ-тан алынған, өңдеуші өнеркәсіп секторында операция жүргізетін ірі кәсіпкерлік субъектілерін (бұдан әрі – «ІКС») қаржыландыруға және кейін жеке тұлғалар – Қазақстанда өндірілген жеңіл автокөлікті сатып алушыларға кредит беруге арналған несиелер.

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша «ҚДҚ» АҚ-тан алынған несиелер 15,281 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 20,500 млн теңге) сомасында борыштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (14-ескертпе).

2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Топ «АҚК» АҚ-қа несиелерді толық көлемде төледі

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

«ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан алынған несиелер Үкімет бекіткен белгілі бір салалардың шағын және орта кәсіпкерлік (бұдан әрі – «ШОК») субъектілерін қаржыландыру бағдарламасына сәйкес алынды. «ДАМУ ҚДҚ» 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 ҚДҚ» АҚ-қа несиені төлеу міндеттемелері ШОК субъектілеріне берілген несиелердің қайтарылуына байланысты емес. Топ «ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан ақша қаражатын алғаннан кейін 3-9 ай ішінде қарыздың игерілмеген сомасының 15%-ы мөлшерінде айыппұл төлеуге міндетті.

Топ басшылығы жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемемен «ДАМУ ҚДҚ» АҚ-тан, «ҚДБ» АҚ-тан, «ҚДҚ» АҚ-тан және «АҚК» 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 «АҚК» АҚ-тан жылдық 1.0%-12.0% мөлшерлемемен алынған несиелер жеке нарықта жүзеге асырылған операциялар болып табылады және сәйкесінше танылған күнгі әділ құнымен есепке алынған.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 18. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРАЖАТЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

##### Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар «Еуропалық қайта құру және даму банкі» АҚ-тан 2024-2026 жылдары өтеу мерзімімен жылдық 14.7% -17.66%-бен алынған қарыздар ретінде көрсетілген.

Халықаралық кредиттік ұйымдардан алынған қарыздар 53,365 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 54,019 млн теңге) сомасында боруштық бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген (14-ескертпе).

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. 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ міндеттемелерді бұзуға жол берген жоқ.

##### Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелер

2024 жылғы 31 наурыздағы және 32023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері 225,088 млн теңге және 10,376 млн теңге сомасында (аудит жүргізілмеген) РЕПО келісімдері бойынша алынған несиелерді қамтиды, олар сәйкесінше 2024 жылғы сәуірде және қаңтарда өтелді. РЕПО келісімдері бойынша қамсыздандыру ретінде берілген активтердің әділ құны сәйкесінше 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша 226,957 млн теңгені және 10,426 млн теңгені құрады. (13 және 14-ескертпелер)

##### Банктердің корреспонденттік шоттары

2024 жылғы 31 наурызда басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 32,562 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 2,426 млн теңге сомасында (аудит жүргізілмеген) алынған корреспонденттік шоттарды қамтиды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: басқа банктерден алынған салымдар шетелдік банктерден 45,776 млн теңге сомасында және қазақстандық екінші деңгейдегі банктерден 1,902 млн теңге сомасында алынған корреспонденттік шоттарды қамтиды).

#### 19. КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТЫ

|                                  | 2024 жылғы 31<br>наурыз (аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|----------------------------------|--|----------------------------|
| Клиенттердің қаражаты            |  |                            |
| Жеке клиенттер                   | 2,242,519  | 2,234,525                  |
| Корпоративтік клиенттер          | 1,814,540  | 1,787,543                  |
|                                  | <b>4,057,059</b>                                 | <b>4,022,068</b>           |
|                                  |  |                            |
|                                  | 2024 жылғы 31<br>наурыз                          | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
| Мерзімді депозиттер              | 2,927,168  | 2,772,328                  |
| Талап еткенге дейінгі депозиттер | 1,107,451  | 1,228,812                  |
|                                  | 4,034,619  | 4,001,140                  |
| Есептелген сыйақы                | 22,440   | 20,928                     |
|                                  | <b>4,057,059</b>                                 | <b>4,022,068</b>           |

2024 жылғы 31 наурызда Топ клиенттерінің жалпы сомасы 124,280 млн теңге мөлшеріндегі депозиттері Топ берген кредиттер және танылмаған кредиттік құралдар, берілген кепілдіктер бойынша міндеттемелердің орындалуын қамсыздандыру болып табылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 116,540 млн теңге (аудит жүргізілмеген)).

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10%-нан асатын 3 клиенті (аудит жүргізілмеген) бар (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 2 клиент). 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының жиынтық мөлшері 180,814 млн (аудит жүргізілмеген) теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 111,451 млн теңгені) құрады.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 20. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

|                                     | Валютасы    | Шығару күні           | Өтеу күні             | Пайыздық мөлшерлемесі, % | 2024 жылғы 31                | Пайыздық мөлшерлемесі, % | 2023 жылғы 31 |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                     |             |                       |                       |                          | наурыз (аудит жүргізілмеген) |                          | желтоқсан     |
| Қазақстанда шығарылған облигациялар | Теңге       | 05/02/2018-09/11/2021 | 27/12/2025-09/11/2028 | 10.75-12.00              | 69,992                       | 10.75-12.00              | 69,827        |
|                                     | АҚШ доллары | 22/01/2024            | 22/04/2024            | 0.0                      | 3,284                        | -                        | -             |
|                                     |             |                       |                       |                          | <u>73,276</u>                |                          | <u>69,827</u> |
| Есептелген сыйақы                   |             |                       |                       |                          | 2,093                        |                          | 705           |
|                                     |             |                       |                       |                          | <u>75,369</u>                |                          | <u>70,532</u> |

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

#### 21. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР

|                       | Валютасы | Шығарылған күні       | Өтеу күні             | Пайыздық мөлшерлемесі, % | 2024 жылғы 31                | Пайыздық мөлшерлемесі, % | 2023 жылғы 31 |
|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|                       |          |                       |                       |                          | наурыз (аудит жүргізілмеген) |                          | желтоқсан     |
| Бекітілген мөлшерлеме | Теңге    | 27/11/2009-03/11/2017 | 27/11/2024-03/11/2032 | 4.00-11.00               | 58,023                       | 4.00-11.00               | 57,574        |
|                       |          |                       |                       |                          | <u>58,023</u>                |                          | <u>57,574</u> |
| Есептелген сыйақы     |          |                       |                       |                          | 2,365                        |                          | 1,013         |
|                       |          |                       |                       |                          | <u>60,388</u>                |                          | <u>58,587</u> |

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 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 банктері 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 кор 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. 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Облигациялардың баланстық құны 29,965 млн теңгені (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 28,944 млн теңге) құрады.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 21. РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Қаржылық қызметке байланысты міндеттемелердің және ақша ағындарының өзгерістерін салыстырып тексеру (аудит жүргізілмеген)

|  | Міндеттемелер                       |                        |         |
|--|-------------------------------------|------------------------|---------|
|  | Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Реттелген облигациялар | Барлығы |
| 2024 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық                          | 70,532                              | 58,587                 | 129,119 |
| Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістер             |                                     |                        |         |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды шығару                             | 3,293                               | -                      | 3,293   |
| Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістердің жиынтығы | 3,293                               | -                      | 3,293   |
| Басқа өзгерістер   | 37                                  | -                      | 37      |
| Пайыздық шығыс   | 2,182                               | 1,806                  | 3,988   |
| Төленген пайыздар  | (675)                               | (5)                    | (680)   |
| 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша қалдық (аудит жүргізілмеген)   | 75,369                              | 60,388                 | 135,757 |

|  | Міндеттемелер                       |                        |          |
|--|-------------------------------------|------------------------|----------|
|  | Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Реттелген облигациялар | Барлығы  |
| 2023 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық                          | 96,183                              | 60,405                 | 156,588  |
| Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістер             |                                     |                        |          |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу                               | (21,853)                            | -                      | (21,853) |
| Қаржылық қызметтен түскен ақша ағынына байланысты өзгерістердің жиынтығы | (21,853)                            | -                      | (21,853) |
| Пайыздық шығыс   | 2,595                               | 1,822                  | 4,417    |
| Төленген пайыздар  | (1,227)                             | (1,114)                | (2,341)  |
| 2023 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша қалдық (аудит жүргізілмеген)   | 75,698                              | 61,113                 | 136,811  |

#### 22-пәтер БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

|  | 2024 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31 желтоқсан |
|--|--|-------------------------|
| <b>Басқа қаржылық емес міндеттемелер:</b>              |  |                         |
| Әлі де қатысуға байланысты міндеттемелер               | 420,601                                    | 424,544                 |
| Басқа операциялар бойынша есеп айырысу                 | 33,117                                     | 31,658                  |
| Сақтандыру шарттары бойынша резерв                     | 23,940                                     | 19,255                  |
| Шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер*          | 6,082                                      | 35,679                  |
| Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резерв           | 3,829                                      | 3,854                   |
| Жалдау бойынша міндеттеме                              | 3,226                                      | 2,892                   |
| Есептелген комиссиялық шығыс                           | 1,827                                      | 2,033                   |
| Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептер            | 3,189                                      | 1,755                   |
|  | 495,811                                    | 521,670                 |
| <b>Өзге қаржылық емес қысқамерзімді міндеттемелер:</b> |  |                         |
| Табыс салығынан басқа төленетін салық                  | 6,123                                      | 4,738                   |
| Басқа қаржылық емес міндеттемелер:                     | 1,325                                      | 788                     |
| Барлық басқа міндеттеме                                | 503,259                                    | 527,196                 |

\*2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер кепілдік оқиғасының басталуына байланысты бір контрагентке кепілдік бойынша 31,204 млн. теңге міндеттемелерді қамтиды. 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Топ осы контрагенттің кепілдігі бойынша 27,481 млн теңге мөлшеріндегі міндеттемені төледі.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 23. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

2024 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)               | (2,077,885)                           | 185,951,150             |
| Артықшылықты акциялар, данасы | 39,249,255                                | -                             | (39,040,471)                          | 208,784                 |

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төменде көрсетілгендерді құрады(аудит жүргізілмеген):

|                            | Жарияланған және шығарылған жарғылық капитал | Жарияланған жай акцияларды орналастыру | Сатып алынған акциялар | Барлығы       |
|----------------------------|--|--|------------------------|---------------|
| Жай акциялар               | 64,497                                       | -                                      | (160)                  | 64,337        |
| (ii) Артықшылықты акциялар | 1  | -                                      | -                      | 1             |
|                            | <b>64,498</b>                                | <b>-</b>                               | <b>(160)</b>           | <b>64,338</b> |

2023 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)               | (2,651,975)                           | 185,377,060             |
| Артықшылықты акциялар, данасы | 39,249,255                                | -                             | (39,085,016)                          | 164,239                 |

2023 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               | 63,519                                       | -                                      | 978                                 | 64,497        |
| (ii) Артықшылықты акциялар | 35   | -                                      | (34)                                | 1             |
|                            | <b>63,554</b>                                | <b>-</b>                               | <b>944</b>                          | <b>64,498</b> |

#### 24. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ

Сегменттер туралы ақпарат қызметті бағалау үшін берілген, оны Топтың 8-ХҚЕС-ке (IFRS) және 2024 жылғы және 2023 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

2024 және 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде есепті сегменттерде олардың әрқайсысының операциялар бойынша кірістері Топ табысының жалпы сомасының 10%-нан асқан корпоративтік және жеке клиенттер болған жоқ (аудит жүргізілмеген).

Операциялық сегменттер туралы ақпарат төменде көрсетілген.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 24. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ, ЖАЛҒАСЫ

|  | Жеке тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген) | Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген) | Инвестициялық қызмет (аудит жүргізілмеген) | Сақтандыру қызметі (аудит жүргізілмеген) | 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген) |
|--|--|---|--|--|--|
| Тіімді 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   | <b>22,031</b>  | <b>11,893</b>   | <b>19,805</b>                              | <b>378</b>                               | <b>54,107</b>  |
| Сегменттер бойынша активтер*   | <b>2,118,474</b>                                     | <b>2,400,420</b>  | <b>1,016,993</b>                           | <b>25,915</b>                            | <b>5,561,802</b>   |
| Сегменттер бойынша міндеттемелер*  | <b>2,251,425</b>                                     | <b>2,282,681</b>  | <b>522,361</b>                             | <b>26,212</b>                            | <b>5,082,679</b>   |
| <b>Сегменттер бойынша өзге баптар</b>  |  |   |  |  |  |
| Негізгі құралдар мен материалды емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс | (1,170)  | (632)   | (1,052)                                    | (20)                                     | (2,874)  |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие                                    | 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  |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

|   | Жеке тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген) | Корпоративтік тұлғаларға қызмет көрсету (аудит жүргізілмеген) | Инвестициялық қызмет (аудит жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген) |
|---|--|---|--|--|
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы есептелген пайыздық кіріс    | 48,402   | 36,202  | 30,599                                     | 115,203  |
| Басқа пайыздық кіріс  | -  | -   | 811  | 811  |
| Пайыздық шығыс  | (31,584)   | (28,061)  | (4,417)                                    | (64,062)   |
| Пайыздық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалға бөлінген резервті құру  | (10,237)   | (8,639)   | -  | (18,876)   |
| Таза пайыздық емес кіріс  | 4,288  | 14,328  | 2,924                                      | 21,540   |
| Операциялық шығыс   | (4,479)  | (7,466)   | (14,469)                                   | (26,414)   |
| Салық салғанға дейінгі пайда  | <u>6,390</u>   | <u>6,364</u>  | <u>15,448</u>                              | <u>28,202</u>  |
| Сегменттер бойынша активтер*  | <u>1,382,107</u>                                     | <u>2,061,507</u>  | <u>976,538</u>                             | <u>4,420,152</u>   |
| Сегменттер бойынша міндеттемелер*   | <u>1,942,246</u>                                     | <u>1,951,879</u>  | <u>214,483</u>                             | <u>4,108,608</u>   |
| Сегменттер бойынша өзге баптар  |  |   |  |  |
| Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс | (407)  | (679)   | (1,315)                                    | (2,401)  |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие                                     | 1,381,608  | 791,662   | -  | 2,173,270  |
| Клиенттердің қаражаты   | 1,936,850  | 1,410,045   | -  | 3,346,895  |
| Қарыз беру бойынша қаржылық кепілдіктер мен қаржылық міндеттемелер            | 90,147   | 179,347   | -  | 269,494  |

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

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 25. 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 айқындау және оларды бақылау үшін жалпы жауапкершілік Директорлар Кеңесіне жүктеледі. Алайда, тәуекелдерді басқару мен бақылау үшін жауап беретін жекелеген тәуелсіз органдар да бар. Топта тәуекелдерді басқару құрылымы 2024 жылғы 31 наурызда 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

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы туралы ақпарат (аудит жүргізілмеген) төмендегі кестеде ұсынылған:

|   | Теңге            | АҚШ доллары<br>1 АҚШ доллары =<br>446.78 теңге | Еуро<br>1 Еуро =<br>481.81 теңге | Басқа валюта    | 2024 жылғы<br>31 наурыз<br>Барлығы |
|---|------------------|--|----------------------------------|-----------------|------------------------------------|
| <b>Қаржылық активтер:</b>   |                  |  |                                  |                 |                                    |
| Ақша қаражаты және оның баламалары  | 563,269          | 586,261  | 123,222                          | 43,527          | 1,316,279                          |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезек ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары | 40,089           | 17,388   | -                                | -               | 57,477                             |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                             | 474,493          | 195,015  | 38,472                           | -               | 707,980                            |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер  | 7,352            | 142,283  | 9,092                            | -               | 158,727                            |
| Банктердегі қаражат   | 9,383            | 60,033   | -                                | 22,916          | 92,332                             |
| Клиенттерге және банктерге берілген несиесі   | 2,753,018        | 241,073  | 15,969                           | 480             | 3,010,540                          |
| Өзге қаржылық активтер  | 32,741           | 3,161  | 269                              | 432             | 36,603                             |
| <b>Барлық қаржылық активтер</b>   | <b>3,880,345</b> | <b>1,245,214</b>                               | <b>187,024</b>                   | <b>67,355</b>   | <b>5,379,938</b>                   |
| <b>Қаржылық міндеттемелер:</b>  |                  |  |                                  |                 |                                    |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері  | 356,438          | 23,630   | 994                              | 5,542           | 386,604                            |
| Клиенттердің қаражаты   | 2,646,617        | 1,128,918                                      | 199,486                          | 82,038          | 4,057,059                          |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар   | 72,086           | 3,283  | -                                | -               | 75,369                             |
| Реттелген облигациялар  | 60,388           | -  | -                                | -               | 60,388                             |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:   | 484,867          | 8,000  | 1,972                            | 972             | 495,811                            |
| <b>Барлық қаржылық міндеттеме</b>   | <b>3,620,396</b> | <b>1,163,831</b>                               | <b>202,452</b>                   | <b>88,552</b>   | <b>5,075,231</b>                   |
| <b>Ашық позиция</b>   | <b>259,949</b>   | <b>81,383</b>                                  | <b>(15,428)</b>                  | <b>(21,197)</b> |                                    |
| Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу   | 53,470           | (67,664)                                       | -                                | 14,520          |                                    |
| <b>Таза позиция</b>   | <b>313,419</b>   | <b>13,719</b>                                  | <b>(15,428)</b>                  | <b>(6,677)</b>  |                                    |



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 25. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

##### (a) Нарықтық тәуекел, жалғасы

##### (ii) Валюталық тәуекел

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың шетел валютасын айырбастау бағамдарының ауытқуы тәуекеліне ұшырауы туралы ақпарат төмендегі кестеде ұсынылған:

|   | АҚШ<br>доллары<br>1 АҚШ<br>доллары = | Еуро<br>1 Еуро = | Басқа<br>валюта | 2023<br>жылғы 31<br>желтоқсан<br>Барлығы |                  |
|---|--------------------------------------|------------------|-----------------|--|------------------|
|   | Теңге                                | 454.56 теңге     | 502.24 теңге    |  |                  |
| <b>Қаржылық активтер:</b>   |                                      |                  |                 |  |                  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары  | 456,898                              | 635,212          | 173,751         | 87,473                                   | 1,353,334        |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары | 41,494                               | 13,858           | -               | -  | 55,352           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                             | 420,043                              | 134,099          | 29,551          | -  | 583,693          |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер  | 6,188                                | 91,076           | 9,395           | -  | 106,659          |
| Банктердегі қаражат   | 10,099                               | 29,372           | -               | 12                                       | 39,483           |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие   | 2,698,830                            | 213,446          | 15,991          | 582                                      | 2,928,849        |
| Өзге қаржылық активтер  | 25,032                               | 4,047            | 747             | -  | 29,826           |
| <b>Барлық қаржылық активтер</b>   | <b>3,658,584</b>                     | <b>1,121,110</b> | <b>229,435</b>  | <b>88,067</b>                            | <b>5,097,196</b> |
| <b>Қаржылық міндеттемелер:</b>  |                                      |                  |                 |  |                  |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері  | 136,932                              | 37,538           | 4,244           | 3,177                                    | 181,891          |
| Клиенттердің қаражаты   | 2,650,504                            | 1,063,077        | 223,784         | 84,703                                   | 4,022,068        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар   | 70,532                               | -                | -               | -  | 70,532           |
| Реттелген облигациялар  | 58,587                               | -                | -               | -  | 58,587           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:   | 489,304                              | 29,552           | 1,151           | 1,663                                    | 521,670          |
| <b>Барлық қаржылық міндеттеме</b>   | <b>3,405,859</b>                     | <b>1,130,167</b> | <b>229,179</b>  | <b>89,543</b>                            | <b>4,854,748</b> |
| <b>Ашық позиция</b>   | <b>252,725</b>                       | <b>(9,057)</b>   | <b>256</b>      | <b>(1,476)</b>                           |                  |
| Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарын есепке алу   | (4,541)                              | 4,546            | -               | -  |                  |
| <b>Таза позиция</b>   | <b>248,184</b>                       | <b>(4,511)</b>   | <b>256</b>      | <b>(1,476)</b>                           |                  |

Төмендегі кестеде көрсетілгендей, 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 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

|  | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|--|---|----------------------------|
| АҚШ долларының теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі (2018): | 2,195   | (722)                      |
| Еуროның теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі                | (2,468)   | 41                         |
| Басқа валюталардың теңгеге шаққандағы бағамының 20 %-ға өсуі     | (1,068)   | (236)                      |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 25. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

##### (г) 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.

|   | 2024 жылғы<br>31 наурыз<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|---|----------------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>   |   |                            |
| Ақша қаражаты және оның баламалары  | 1,175,614   | 1,142,172                  |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары | 45,992  | 46,620                     |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары  | 705,682   | 582,523                    |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер  | 158,727   | 106,659                    |
| Банктердегі қаражат   | 92,332  | 39,483                     |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие   | 3,010,540   | 2,928,849                  |
| Өзге қаржылық активтер  | 36,603  | 29,826                     |
| <b>Кредиттік тәуекелге ұшыраудың барлық ең жоғарғы деңгейі</b>  | <b>5,225,490</b>                                    | <b>4,876,132</b>           |

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамсыздандыруға және кредиттік тәуекелдің шоғырлануына жасалған талдау 16-ескертпеде берілген.

Есепті күндегі жай-күйі бойынша танылған шарттық міндеттемелерге қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі 27-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. 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ белгілеген к3 нормативінің ең жоғарғы рұқсат етілген мәні 25 %-ды құрады. 2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банк есептеген к3 нормативінің мәні (аудит жүргізілмеген) заңнамада белгіленген деңгейге сәйкес келді.

2023 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) 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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 25. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

##### (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

| 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген)  | Орташа<br>тнімді %-дық<br>мөлшерлеме | Талап еткенге<br>дейін және 1<br>айға дейін | 1-3 ай           | 3 ай - 1 жыл     | 1 жыл-<br>5 жыл  | 5 жылдан<br>аса  | Барлығы          |
|--|--------------------------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Қаржылық активтер</b>   |                                      |   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   | 9.03%                                | 916,653                                     | 80,518           | -                | -                | -                | 997,171          |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары          | 9.99%                                | 45,992                                      | -                | -                | -                | -                | 45,992           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                                      | 7.96%                                | 705,682                                     | -                | -                | -                | -                | 705,682          |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер   | 4.08%                                | 624   | 15,646           | 29,048           | 112,371          | 1,038            | 158,727          |
| Клиенттерге және банктерге берілген несиелер   | 18.50%                               | 459,609                                     | 128,289          | 415,291          | 1,112,699        | 894,652          | 3,010,540        |
| <b>Пайыз есептелетін барлық актив</b>  |                                      | <b>2,128,560</b>                            | <b>224,453</b>   | <b>444,339</b>   | <b>1,225,070</b> | <b>895,690</b>   | <b>4,918,112</b> |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   |                                      | 319,108                                     | -                | -                | -                | -                | 319,108          |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары          |                                      | 11,485                                      | -                | -                | -                | -                | 11,485           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                                      |                                      | 2,298                                       | -                | -                | -                | -                | 2,298            |
| Банктердегі қаражат  |                                      | 32,695                                      | -                | -                | -                | 59,637           | 92,332           |
| Өзге қаржылық активтер   |                                      | 36,603                                      | -                | -                | -                | -                | 36,603           |
| <b>Барлық қаржылық активтер</b>  |                                      | <b>2,530,749</b>                            | <b>224,453</b>   | <b>444,339</b>   | <b>1,225,070</b> | <b>955,327</b>   | <b>5,379,938</b> |
| <b>Қаржылық міндеттемелер</b>  |                                      |   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері   | 6.54%                                | 226,779                                     | 438              | 3,193            | 53,059           | 68,147           | 351,616          |
| Клиенттердің қаражаты  | 10.50%                               | 427,041                                     | 667,236          | 1,419,519        | 337,422          | 14,317           | 2,865,535        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар  | 12.42%                               | 3,492                                       | 1,701            | 183              | 69,993           | -                | 75,369           |
| Реттелген облигациялар   | 7.35%                                | -   | 1,382            | 8,308            | 21,713           | 28,985           | 60,388           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  | 3.07%                                | 16,518                                      | 2,924            | 13,627           | 84,591           | 302,941          | 420,601          |
| <b>Пайыз есептелетін барлық міндеттеме</b>   |                                      | <b>673,830</b>                              | <b>673,681</b>   | <b>1,444,830</b> | <b>566,778</b>   | <b>414,390</b>   | <b>3,773,509</b> |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері   |                                      | 34,988                                      | -                | -                | -                | -                | 34,988           |
| Клиенттердің қаражаты  |                                      | 1,136,871                                   | 582              | 15,847           | 34,720           | 3,504            | 1,191,524        |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  |                                      | 75,210                                      | -                | -                | -                | -                | 75,210           |
| <b>Барлық қаржылық міндеттеме</b>  |                                      | <b>1,920,899</b>                            | <b>674,263</b>   | <b>1,460,677</b> | <b>601,498</b>   | <b>417,894</b>   | <b>5,075,231</b> |
| Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық  |                                      | 609,850                                     | (449,810)        | (1,016,338)      | 623,572          | 537,433          |                  |
| Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық  |                                      | 1,454,730                                   | (449,228)        | (1,000,491)      | 658,292          | 481,300          |                  |
| <b>Өспелі қорығындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық</b>                               |                                      | <b>1,454,730</b>                            | <b>1,005,502</b> | <b>5,011</b>     | <b>663,303</b>   | <b>1,144,603</b> |                  |
| Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорығындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық | 29.58%                               |   | 20.44%           | 0.10%            | 13.49%           | 23.27%           |                  |

## «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 25. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

##### (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

|  | Орташа<br>тнімді %-дық<br>мөлшерлеме | Талап еткенге<br>дейін және 1<br>айға дейін | 1-3 ай         | 3 ай - 1 жыл     | 1 жыл-<br>5 жыл  | 5 жылдан<br>аса | Барлығы          |
|--|--------------------------------------|---|----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>2023 жылғы 31 желтоқсан</b>   |                                      |   |                |                  |                  |                 |                  |
| <b>Қаржылық активтер</b>   |                                      |   |                |                  |                  |                 |                  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   | 10.45%                               | 695,876                                     | -              | -                | -                | -               | 695,876          |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары          | 17.04%                               | 46,620                                      | -              | -                | -                | -               | 46,620           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                                      | 13.01%                               | 582,523                                     | -              | -                | -                | -               | 582,523          |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер   | 4.61%                                | 11,531                                      | 14,306         | 23,397           | 56,391           | 1,034           | 106,659          |
| Клиенттерге және банктерге берілген несиелер   | 18.26%                               | 540,695                                     | 138,974        | 376,642          | 1,027,131        | 845,407         | 2,928,849        |
| <b>Пайыз есептелетін барлық актив</b>  |                                      | <b>1,877,245</b>                            | <b>153,280</b> | <b>400,039</b>   | <b>1,083,522</b> | <b>846,441</b>  | <b>4,360,527</b> |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   |                                      | 657,458                                     | -              | -                | -                | -               | 657,458          |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары          |                                      | 8,732                                       | -              | -                | -                | -               | 8,732            |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                                      |                                      | 1,170                                       | -              | -                | -                | -               | 1,170            |
| Банктердегі қаражат  |                                      | 32,194                                      | 7,289          | -                | -                | -               | 39,483           |
| Өзге қаржылық активтер   |                                      | 25,613                                      | -              | 4,213            | -                | -               | 29,826           |
| <b>Барлық қаржылық активтер</b>  |                                      | <b>2,602,412</b>                            | <b>160,569</b> | <b>404,252</b>   | <b>1,083,522</b> | <b>846,441</b>  | <b>5,097,196</b> |
| <b>Қаржылық міндеттемелер</b>  |                                      |   |                |                  |                  |                 |                  |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері   | 7.25%                                | 23,214                                      | 1,671          | 12,378           | 41,636           | 55,314          | 134,213          |
| Клиенттердің қаражаты  | 10.99%                               | 788,840                                     | 459,156        | 1,513,911        | 403,117          | 16,530          | 3,181,554        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар  | 12.40%                               | -   | 484            | 221              | 69,827           | -               | 70,532           |
| Реттелген облигациялар   | 12.82%                               | -   | 560            | 7,824            | 21,639           | 28,564          | 58,587           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  | 3.07%                                | 3,101                                       | 2,996          | 13,966           | 86,833           | 317,648         | 424,544          |
| <b>Пайыз есептелетін барлық міндеттеме</b>   |                                      | <b>815,155</b>                              | <b>464,867</b> | <b>1,548,300</b> | <b>623,052</b>   | <b>418,056</b>  | <b>3,869,430</b> |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері   |                                      | 47,678                                      | -              | -                | -                | -               | 47,678           |
| Клиенттердің қаражаты  |                                      | 787,275                                     | 2,402          | 14,733           | 33,407           | 2,697           | 840,514          |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  |                                      | 97,126                                      | -              | -                | -                | -               | 97,126           |
| <b>Барлық қаржылық міндеттеме</b>  |                                      | <b>1,747,234</b>                            | <b>467,269</b> | <b>1,563,033</b> | <b>656,459</b>   | <b>420,753</b>  | <b>4,854,748</b> |
| Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық  |                                      | 855,178                                     | (306,700)      | (1,158,781)      | 427,063          | 425,688         |                  |
| Пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық  |                                      | 1,062,090                                   | (311,587)      | (1,148,261)      | 460,470          | 428,385         |                  |
| <b>Өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық</b>                               |                                      | <b>1,062,090</b>                            | <b>750,503</b> | <b>(397,758)</b> | <b>62,712</b>    | <b>491,097</b>  |                  |
| Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытындымен пайыз есептелетін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық | 23.99%                               |   | 17.21%         | (9.12%)          | 1.44%            | 11.26%          |                  |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

*(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)*

---

#### 25. 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.

#### 26. 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 секьюритилендіру 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.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

*(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)*

---

#### 26. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

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 (k1);
- 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).

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Банк k1, k1-2 және k2 бойынша капиталдандырудың барлық пруденциалдық нормативтерін орындады, осы коэффициенттердің нақты мәні сәйкесінше 0.151, 0.151 және 0.173 (аудит жүргізілмеген), (2023 жылғы 31 желтоқсанда: k1 –0.154, k1-2 –0.154 және k2 –0.181) құрады.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 26. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Бұдан кейін кестеде 2024 жылғы 31 наурыздағы (аудит жүргізілмеген) және 2023 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.

|   | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|---|----------------------------|
| <b>1-деңгейдегі капитал</b>   |   |                            |
| <b>Негізгі капитал:</b>   | <b>447,444</b>                                      | <b>397,183</b>             |
| Акционерлік капитал   | 65,648  | 65,648                     |
| Нормативтік талаптарға сәйкес есептелген өткен жылдың бөлінбеген пайдасы  | 356,431   | 225,818                    |
| Ағымдағы жылдың бөлінбеген пайдасы  | 41,718  | 130,613                    |
| Өткен жылдың бөлінбеген пайдасының есебінен құрылған резерв   | 4,981   | 4,981                      |
| Ғимараттарды оң қайта бағалау   | -   | -                          |
| Инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған резерв  | (4,326)   | (13,883)                   |
| <b>Реттеуші түзетулер:</b>  |   |                            |
| Материалдық емес активтер   | (17,008)  | (15,994)                   |
| <b>Барлық негізгі капитал</b>   | <b>447,444</b>                                      | <b>397,183</b>             |
| <b>Қосымша капитал:</b>   |   |                            |
| Негізгі капитал критерийлеріне сәйкес келмейтін төленген артықшылықты акциялар нысанындағы капитал  | 11,775  | 11,775                     |
| Банктің меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары   | (11,686)  | (11,686)                   |
| <b>1-деңгейдегі капитал</b>   | <b>447,533</b>                                      | <b>397,272</b>             |
| <b>2-деңгейдегі капитал</b>   |   |                            |
| Реттелген борыш   | 66,537  | 67,626                     |
| <b>Барлық 2-деңгейдегі капитал</b>  | <b>66,537</b>                                       | <b>67,626</b>              |
| <b>Барлық капитал</b>   | <b>514,070</b>                                      | <b>464,898</b>             |
| Нормативпен белгіленген кредиттік залалға бөлінген резерв пен ХҚЕС-ке сәйкес құнсыздануға бөлінген резервтер арасындағы оң айырма                         | -   | -                          |
| <b>Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел</b> |   |                            |
| Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтер  | 2,597,582   | 2,301,707                  |
| Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелер   | 162,799   | 118,365                    |
| Нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал активтер мен міндеттемелер  | 49,863  | 51,599                     |
| Операциялық тәуекел   | 159,035   | 103,165                    |
| <b>Тәуекелді есепке ала отырып өлшенген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер және туынды қаржы құралдары және операциялық тәуекел</b> | <b>2,969,279</b>                                    | <b>2,574,836</b>           |
| <b>k1</b>   | <b>0.151</b>  | <b>0.154</b>               |
| <b>k1-2</b>   | <b>0.151</b>  | <b>0.154</b>               |
| <b>k2</b>   | <b>0.173</b>  | <b>0.181</b>               |

#### 27. 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.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 27. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

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.

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша номиналды сомалар немесе шарттарға сәйкес сомалар және тәуекел бойынша өлшенген сомалар келесілерді құраған:

|   | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) |                              | 2023 жылғы 31 желтоқсан |  |
|---|---|------------------------------|-------------------------|--|
|   | Номиналды сома                                | Тәуекел бойынша орташа сома* | Номиналды сома          | Тәуекелді есепке ала отырып алынған сома |
| Берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер                    | 207,540                                       | 171,105                      | 193,598                 | 134,799                                  |
| Кредит карталары бойынша міндеттемелер                                    | 87,370  | 17,474                       | 92,921                  | 18,584                                   |
| Аккредитивтер және басқа операцияларға қатысты басқа шартты міндеттемелер | 10,292  | 2,058                        | 16,978                  | 3,396                                    |
|   | <b>305,202</b>                                | <b>190,637</b>               | <b>303,497</b>          | <b>156,779</b>                           |

\* Берілген кепілдіктер және басқа да ұқсас міндеттемелер 36,435 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 58,799 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.

2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша 205,811 млн теңге мөлшерінде берілген кепілдіктер мен 86,693 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 161,298 млн теңге және 92,263 млн теңге) мөлшеріндегі кредит карталары бойынша міндеттемелер кредиттік тәуекелдің 1-сатысына (аудит жүргізілмеген), 27 млн теңге және 133 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 33 млн теңге және сәйкесінше 144 млн теңге) кредиттік тәуекелдің 2-сатысына (аудит жүргізілмеген) және 1,702 млн теңге мен 544 млн теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 32,267 млн теңге және сәйкесінше 544 млн теңге) кредиттік тәуекелдің 3-сатысына (аудит жүргізілмеген) сәйкесінше жатқызылды.

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

|                           | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) | 31 желтоқсан<br>2023 жыл |
|---------------------------|--|--------------------------|
| Ақша қаражаты             | 36,435   | 58,799                   |
| Жылжымайтын мүлік         | 44,051   | 50,537                   |
| Корпоративтік кепілдіктер | 51,537   | 17,829                   |
| Кепілсіз                  | 24,662   | 16,415                   |
| Жылжымалы мүлік           | 608  | 988                      |
| Айналымдағы тауарлар      | 1,327  | 554                      |
| Басқа                     | 48,920   | 48,476                   |
| <b>Барлығы</b>            | <b>207,540</b>                                   | <b>193,598</b>           |

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

|                | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит жүргізілмеген) | 31 желтоқсан<br>2023 жыл |
|----------------|--|--------------------------|
| Ақша қаражаты  | 3,596  | 10,128                   |
| Басқа          | 6,696  | 6,850                    |
| <b>Барлығы</b> | <b>10,292</b>                                    | <b>16,978</b>            |

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



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 28. 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:

|   | 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>желтоқсан |
|---|---|----------------------------|
| Бағалы қағаздар   | 404,501   | 406,714                    |
| Ғимараттарға, автокөліктерге, жабдыққа, көлікке және басқа меншікке жасалған инвестиция | 6,261   | 6,261                      |
| Инвестициялық қорлардың пайлары   | 25  | 25                         |
| Банктік депозиттер  | -   | 47                         |
| Барлық фидуциарлық актив  | 410,787   | 413,047                    |

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.

#### 29. 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 мүліктік 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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 30. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР: ӘДІЛ ҚҰН ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР

##### (а) Есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі кесте 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді (аудит жүргізілмеген):

|   | 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  | -   | -   | 1,316,279                                      | 1,316,279             | 1,316,279        |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары | 57,954  | -   | -  | 57,954                | 57,954           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                             | -   | 707,980   | -  | 707,980               | 707,980          |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер  | -   | -   | 158,727  | 158,727               | 159,243          |
| Банктердегі қаражат   | -   | -   | 92,332   | 92,332                | 92,332           |
| Клиенттерге және банктерге берілген несиелер  | -   | -   | 3,010,540                                      | 3,010,540             | 2,956,852        |
| Өзге қаржылық активтер  | -   | -   | 36,603   | 36,603                | 36,603           |
|   | <b>57,954</b>   | <b>707,980</b>  | <b>4,614,481</b>                               | <b>5,380,415</b>      | <b>5,327,243</b> |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері  | -   | -   | 386,604  | 386,604               | 386,604          |
| Клиенттердің қаражаты   | -   | -   | 4,057,059                                      | 4,057,059             | 3,927,035        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар   | -   | -   | 75,369   | 75,369                | 75,159           |
| Реттелген облигациялар  | -   | -   | 60,388   | 60,388                | 55,135           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:   | -   | -   | 495,811  | 495,811               | 495,811          |
|   | -   | -   | <b>5,075,231</b>                               | <b>5,075,231</b>      | <b>4,939,744</b> |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

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

##### (а) Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Келесі кесте 2023 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 құны бойынша есепке алынатын | Барлық баланстық құны | Әділ құны        |
|---|---|---|--|-----------------------|------------------|
| Ақша қаражаты және оның баламалары  | -   | -   | 1,353,334                                      | 1,353,334             | 1,353,334        |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдары | 55,414  | -   | -  | 55,414                | 55,414           |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер                             | -   | 583,693   | -  | 583,693               | 583,693          |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер  | -   | -   | 106,659  | 106,659               | 104,760          |
| Банктердегі қаражат   | -   | -   | 39,483   | 39,483                | 39,483           |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие   | -   | -   | 2,928,849                                      | 2,928,849             | 2,911,512        |
| Өзге қаржылық активтер  | -   | -   | 29,826   | 29,826                | 29,826           |
|   | <b>55,414</b>   | <b>583,693</b>  | <b>4,458,151</b>                               | <b>5,097,258</b>      | <b>5,078,022</b> |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері  | -   | -   | 181,891  | 181,891               | 181,891          |
| Клиенттердің қаражаты   | -   | -   | 4,022,068                                      | 4,022,068             | 4,019,165        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар   | -   | -   | 70,532   | 70,532                | 65,859           |
| Реттелген облигациялар  | -   | -   | 58,587   | 58,587                | 57,386           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:   | -   | -   | 521,670  | 521,670               | 521,670          |
|   | -   | -   | <b>4,854,748</b>                               | <b>4,854,748</b>      | <b>4,845,971</b> |

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

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 30. 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 есептік 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 6.96%-17.65% және 16.16%-23,80% (аудит жүргізілмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 6.87%-21.11% және 20.55%-28.35%) дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылды;
- 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 (2023 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 жылына 2.7%-13.6% және 0.9%-13.8% дисконттау мөлшерлемесі (аудит жүргізілмеген) пайдаланылды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 2.6%-14.6% және 0.9%-13.7%);
- 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 ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 30. 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 2024 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша әділ құнын көрсететін қаржы құралдарының әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша талдауы берілген.

|  | 1-деңгей      | 2-деңгей       | 3-деңгей     | Барлығы        |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Пацда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар     | 3,622         | 42,370         | -            | 45,992         |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар      | 2,605         | 8,880          | -            | 11,485         |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары | 70,668        | 627,713        | 7,301        | 705,682        |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары  | 905           | 1,393          | -            | 2,298          |
|  | <b>77,800</b> | <b>680,356</b> | <b>7,301</b> | <b>765,457</b> |

Бұдан кейін кестеде 2023 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        |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Пацда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - борыштық бағалы қағаздар     | 4,239         | 42,381         | -            | 46,620         |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы құралдары - үлестік бағалы қағаздар      | 2,049         | 6,683          | -            | 8,732          |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – борыштық қаржы құралдары | 58,417        | 517,851        | 6,255        | 582,523        |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер – үлестік қаржы құралдары  | 1,170         | -              | -            | 1,170          |
|  | <b>65,875</b> | <b>566,915</b> | <b>6,255</b> | <b>639,045</b> |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

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

##### (б) Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Келесі кестеде 2024 жылғы және 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған әділ құнды бағалауға қатысты салыстырып тексеру берілген:

|  | 2024 жыл | 2023 жыл |
|--|----------|----------|
| I қаңтардағы жай-күйі бойынша қалдық                                   | 6,255    | 12,285   |
| Таза пайыздық кіріс (аудит жүргізілмеген)                              | 25       | 154      |
| Алынған пайыздар (аудит жүргізілмеген)                                 | (103)    | -        |
| Әділ құнның өзгеруінен болған таза кіріс (шығыс) (аудит жүргізілмеген) | 1,124    | (2,382)  |
| 31 наурыздағы қалдық (аудит жүргізілмеген)                             | 7,301    | 10,057   |

Келесі кестеде Банк 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, 2024 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<br>әділ құн мың теңге<br>млн теңге | Бағалау әдісі   | Маңызды<br>бақыланбайтын<br>деректер         | Негізделген<br>ауытқу | Әділ құнның<br>бақыланбайтын<br>деректерге<br>сезімталдығын<br>талдау |
|---|---|---|--|-----------------------|---|
| 2024 жылғы 31<br>наурыз<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 6,255   | Бағалы қағаздар<br>деректер базасының<br>қолма-қол баға әдісі | Сұраныс пен<br>ұсыныс арасындағы<br>спредтер | +/-10.0%              | 626   |

#### 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.

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 30. 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 наурыздағы жай-күйі бойынша (аудит жүргізілмеген) 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 |
|--|-----------|----------|------------------|-----------------------|
| <b>Активтер</b>  |           |          |                  |                       |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   | 1,316,279 | -        | 1,316,279        | 1,316,279             |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер | 159,243   | -        | 159,243          | 158,727               |
| Банктердегі қаражат  | 92,332    | -        | 92,332           | 92,332                |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие                                  | 2,906,815 | 50,037   | 2,956,852        | 3,010,540             |
| Өзге қаржылық активтер   | 36,603    | -        | 36,603           | 36,603                |
| <b>Міндеттемелер</b>   |           |          |                  |                       |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері                   | 386,604   | -        | 386,604          | 386,604               |
| Клиенттердің қаражаты  | 3,927,035 | -        | 3,927,035        | 4,057,059             |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар  | 75,159    | -        | 75,159           | 75,369                |
| Реттелген облигациялар   | 55,135    | -        | 55,135           | 60,388                |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  | 495,811   | -        | 495,811          | 495,811               |

Келесі кестеде 2023 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 |
|--|-----------|----------|------------------|-----------------------|
| <b>Активтер</b>  |           |          |                  |                       |
| Ақша қаражаты және оның баламалары   | 1,353,334 | -        | 1,353,334        | 1,353,334             |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық қаржылық активтер | 104,760   | -        | 104,760          | 106,659               |
| Банктердегі қаражат  | 39,483    | -        | 39,483           | 39,483                |
| Клиенттерге және банктерге берілген несие                                  | 2,868,885 | 42,627   | 2,911,512        | 2,928,849             |
| Өзге қаржылық активтер   | 29,826    | -        | 29,826           | 29,826                |
| <b>Міндеттемелер</b>   |           |          |                  |                       |
| Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері                   | 181,891   | -        | 181,891          | 181,891               |
| Клиенттердің қаражаты  | 4,019,165 | -        | 4,019,165        | 4,022,068             |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар  | 65,859    | -        | 65,859           | 70,532                |
| Реттелген облигациялар   | 57,386    | -        | 57,386           | 58,587                |
| Басқа қаржылық міндеттемелер:  | 521,670   | -        | 521,670          | 521,670               |

## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 31. 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:

|   | 2024 жылғы 31 наурыз<br>(аудит жүргізілмеген)   |   | 2023 жылғы 31 желтоқсан                         |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар | Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме | Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар | Орташа тиімді номиналды пайыздық мөлшерлеме |
| <b>Клиенттер мен банктерге берілген несиелер, брутто</b>                          | <b>29,944</b>                                   |   | <b>25,353</b>                                   |   |
| - Топтың басқарушы тірек қызметкерлері  |   |   |   |   |
| - теңгемен  | 106   | 18.28%                                      | 97  | 10.36%                                      |
| - басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары                                  |   |   |   |   |
| - теңгемен  | 25  | 18.25%                                      | 25  | 18.25%                                      |
| - ортақ бақылаудағы кәсіпорындар  |   |   |   |   |
| - АҚШ долларымен  | 23,644  | 5.00%                                       | 24,055  | 5.00%                                       |
| - теңгемен  | 1,169   | 19.00%                                      | 1,176   | 19.00%                                      |
| <b>Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің құнсыздануына бөлінген резерв</b> | <b>(18,576)</b>                                 |   | <b>(18,764)</b>                                 |   |
| - ортақ бақылаудағы кәсіпорындар  | (18,576)  |   | (18,764)  |   |
| <b>Клиенттердің қаражаты</b>  |   |   | <b>6,684</b>                                    |   |
| - Топтың басқарушы тірек қызметкерлері  |   |   |   |   |
| - теңгемен  | 417   | 14.50%                                      | 298   | 14.06%                                      |
| - АҚШ долларымен  | 1,238   | 0.75%                                       | 748   | 0.79%                                       |
| - өзге валюталарда  | 102   | 0.10%                                       | 80  | 0.10%                                       |
| - басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары                                  |   |   |   |   |
| - теңгемен  | 3,223   | 14.45%                                      | 3,004   | 14.00%                                      |
| - АҚШ долларымен  | 772   | 0.75%                                       | 368   | 1.5%  |
| - өзге валюталарда  | 13  | 0.1%  | 14  | -   |
| - басқа   |   |   |   |   |
| - теңгемен  | 330   | 13.5%                                       | 298   | 14.37%                                      |
| - АҚШ долларымен  | 1,868   | 1.50%                                       | 1,855   | 0.75%                                       |
| - өзге валюталарда  | 16  | -   | 19  | 0.10%                                       |

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 тудырған жоқ.

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



## «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

### 2024 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖАСАЛҒАН ЕСКЕРТПЕЛЕР

(Егер өзгесі көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

#### 31. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

2024 жылғы және 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай бойынша жасалған пайда және залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте байланысты тараптармен жүргізілген операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

|  | 2024 жылғы 31<br>наурызда аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) | 2023 жылғы 31<br>наурызда аяқталған<br>үш ай бойынша<br>(аудит<br>жүргізілмеген) |
|--|--|--|
| <b>Пайыздық кіріс</b>  | <b>69</b>  | <b>674</b>   |
| - Топтың басқарушы тірек қызметкерлері   | 3  | -  |
| - басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары   | 1  | 1  |
| - ортақ бақылаудағы кәсіпорындар   | 65   | 673  |
| <b>Пайыздық шығыс</b>  | <b>(148)</b>   | <b>(199)</b>   |
| - Топтың басқарушы тірек қызметкерлері   | (14)   | (17)   |
| - басқарушы тірек қызметкерлердің жақын туыстары   | (115)  | (121)  |
| - басқа  | (19)   | (61)   |
| <b>Клиенттер мен банктерге берілген несиелердің күтілетін құнсыздануына бөлінген резервті құру</b> | <b>(134)</b>   | <b>(3,541)</b>   |
| - ортақ бақылаудағы кәсіпорындар   | (134)  | (3,541)  |
| <b>Операциялық шығыс</b>   | <b>(389)</b>   | <b>(248)</b>   |
| - Топтың басқарушы тірек қызметкерлері   | (306)  | (213)  |
| - БД   | (83)   | (35)   |