centercredit





Годовой отчет

2024





Содержание

Глоссарий 3

Портрет группы 6
- Обращение Председателя Совета директоров 7
- Обращение Президента 8
- Инвестиционная привлекательность 9
- Региональное присутствие 11

Стратегический отчет 12
- Сведения о Банке ЦентрКредит 13
- Основные события и награды 2024 года 14
- Обзор макроэкономики и банковского сектора 16
- Стратегия развития АО «Банк ЦентрКредит» 22

Обзор результатов 24
- Розничный бизнес 25
- Крупный бизнес 32
- Малый и средний бизнес 35
- Операции на фондовом и межбанковском рынке 51

Корпоративное управление и корпоративные события 53
- Корпоративное управление 54
- Корпоративные события 55
- Совет директоров 57
- Правление 67
- Акционеры и капитал. Дивидендная политика 69
- Служба внутреннего аудита 72
- Комплаенс-риск 74
- Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2024 год 77
- Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит» 78

Устойчивое развитие 79
- Управление устойчивым развитием 80
- Социальная ответственность 89
- Бережное отношение к окружающей среде 106

Финансовые результаты 112
- Активы 113
- Обязательства 115
- Капитал 116
- Доходность 117
- Кредитная деятельность 119

Отчет по рискам 122
- Система управления рисками 123
- Идентифицированные риски в 2024 году 126
- Управление рисками в 2024 году 127
- Планы по управлению рисками в 2025 году 129

Дочерние компании 130
- АО «BCC Invest» 131
- АО СК «Sinoasia B&R» 138
- АО КСЖ «BCC Life» 142
- ТОО «BCC Leasing» 145
- ТОО «BCC-HUB» 150
- ТОО «BCC Project» 153

Отчет независимых аудиторов 155

Глоссарий

API	Формализованная спецификация и экосистема множества инструментов, предоставляющая интерфейс между front-end системами, кодом библиотек низкого уровня и коммерческими решениями в виде API
BaaS	Банк как услуга (Bank as a Service)
BCC.BUSINESS	Мобильная версия системы «Интернет-банкинг» для юридических лиц, предоставляющая электронные банковские услуги с использованием средств динамической идентификации, либо смс-кода посредством мобильного устройства (смартфон, планшет)
BCC.KZ	Система удаленного банковского обслуживания физических лиц, которая позволяет управлять своими банковскими счетами в режиме реального времени (Online) с различных технических устройств (компьютер, смартфон, планшет и др.), подключенных к сети Интернет
BCCI	АО «BCC Invest» (ДО АО «Банк ЦентрКредит»)
CIR	(Cost-to-income ratio) Отношение операционных расходов к операционным доходам
CSO	(Chief Sustainability Officer) Главный директор по устойчивому развитию
ESG	Экология (Environmental), Социальное развитие (Social), Корпоративное управление (Governance)
EXIM	(Import and Export) Импортно-экспортные операции
FX-платформа	Онлайн площадка для обмена валюты
GEFF	(Green Economy Financing Facility) Финансирование зеленой экономики
HR	(Human Resources) Человеческие ресурсы
IFC	(International Financial Corporation) Международная финансовая корпорация
IPO	Первичное размещение акций, когда компания впервые выпускает свои бумаги на рынок и их приобретают инвесторы
KPI	Ключевые показатели эффективности (key performance indicators) – это числовые показатели деятельности, которые помогают измерить степень достижения целей или оптимальности процесса, а именно результативность и эффективность
MPaaS	Мобильное приложение как услуга (Mobile Platform as a Service)
NIM / ЧПМ	(Net interest margin) Чистая процентная маржа
NPL	(Non-performing loan) Займы банков второго уровня, находящиеся на просрочке более 90 дней
PFM	(Personal finance management) Управление личными финансами
POS-терминал	Электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт
ODEPT	Международная, оптовая торгово-обменная платформа. Ключевая задача связать производства Китая, Казахстана и покупателей со всего мира, обеспечив безопасность и прозрачность процессов покупки/продажи/обмена товаров, со встроенными продуктами группы и с применением технологии SmartContract
QR	(Quick Response code) Код быстрого отклика
ROAA	(Return on average assets) Рентабельность активов
ROAE	(Return on average equity) Рентабельность собственного капитала

Глоссарий

Sinoasia/АО СК «Sinoasia B&R»	АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» (ДО АО «Банк ЦентрКредит»)
SLA	(Service Level Agreement — соглашение об уровне обслуживания) — внешний документ (существующий между заказчиком и исполнителем), описывающий параметры предоставляемой услуги
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process – методология, разработанная на основе опыта Европейского центрального банка, которую АРРФР ежегодно применяет в рамках надзорной оценки рисков банков
VaR	(Value at risk) - это один из методов оценки риска, показатель, который зачастую исчисляется в процентах и указывает предельное отклонение актива или его стоимостной оценки, с установленной вероятностью за установленный временной интервал
АКК	АО «Аграрная кредитная корпорация»
АО ФРП «Даму» / Фонд "Даму" / Даму	АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"
АПК	Агропромышленный комплекс
АРРФР	Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банки второго уровня
БНС	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК
БЦК / Банк / ВСС	АО "Банк ЦентрКредит"
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВНД	Внутренний нормативный документ
ГО	Головной офис
Группа БЦК / Банковская группа	Группа компаний АО "Банк ЦентрКредит"
ДО	Дочерняя организация
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
ЕНПФ	Единый Накопительный Пенсионный Фонд
ИИ / AI	Искусственный интеллект (англ. Artificial intelligence, AI)
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИПИФ	Паевой инвестиционный фонд - фонд, собирающий активы множества инвесторов (пайщиков) для совместного инвестирования
ИПТ	Информационно-платежные терминалы
ИТ / IT	Информационные технологии

Глоссарий

КБ	Крупный бизнес
КЛС	«Кредитный лимит на счет» - кредитный продукт для ЮЛ
МВФ	Международный валютный фонд
МСБ	Малый и средний бизнес
МСПК	Межбанковская система платежных карточек
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
НБ РК / Регулятор	Национальный Банк Республики Казахстан
ОКЭД	Общий классификатор видов экономической деятельности
ПКО	Приходный кассовый ордер
БНС	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
ПО	Программное обеспечение
ПП	Председатель Правления
ПСД	Председатель Совета директоров
РБ	Розничный бизнес
СБ	Средний бизнес
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СК	Служба комплаенс
СУОР	Система управления операционными рисками
СЭД	Система электронного документооборота
ТС	Текущие счета
ТЭР	Топливно-энергетические ресурсы
ФЛ	Физическое лицо
ФОТ	Фонд оплаты труда
ФРП	Фонд развития промышленности
ФЦП	Финансирование цепочки поставок
ЦБ	Ценные бумаги
ЦТ	Цифровой тенге
ЦЭА	Центральный электронный архив
Эквайринг	Возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату за товары и услуги пластиковыми картами
ЭЦП	Электронная цифровая подпись
ЮЛ	Юридическое лицо

Портрет группы





Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые акционеры!

В условиях умеренного роста экономики страны, новых тенденций на международных рынках с удовлетворением отмечаем, что в 2024 году, как и предыдущем, мы смогли достичь значительных положительных результатов.

В результате внедрения передовых технологий, эффективного использования ресурсов и компетенций прибыль Банка по итогам 2024 г. составила 202 млрд. тенге, увеличившись в сравнении с 2023 г. на 50%. Улучшены все показатели деятельности Банка. Активы банковской группы по итогам года увеличились на 1,8 трлн. тенге и составили более 7 трлн. тенге, с ростом рыночной доли с 10,2% до 11,4%. Активное кредитование казахстанского предпринимательства отражается на положительной динамике кредитного портфеля. Банк остается третьим в стране по объемам активов, кредитов, депозитов и вторым по корпоративным вкладам.

В 2024 году Банк продолжил активную ESG-трансформацию бизнеса. Мы определились с долгосрочными целями устойчивого развития экосистемы группы БЦК и утвердили принципы ESG в качестве приоритетов в стратегии. Рейтинг ESG, присвоенный рейтинговым агентством S&P один из самых высоких в Евразии. Банк уделяет большое внимание устойчивому развитию и признает, что взаимодействие с гражданами, корпорациями и обществом подразумевает не только предложение банковских продуктов, но и оказание позитивного воздействия на развитие новой экономики в Казахстане.

Банк с запасом исполняет все нормативные требования. Капитализация прибыли способствует дальнейшему развитию Банка и росту его финансовой устойчивости. В конце 2024 года, с согласия регулятора, Банк осуществил частичный досрочный возврат государственных средств в размере 20 млрд. тенге, привлеченных в 2017 г. в рамках участия Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК. При этом мы планируем завершить досрочный возврат государственных средств до 2026 года.

Мы активно развиваем бизнес банковской группы в целях предоставления полного спектра финансовых, информационно-технологических и других услуг своим клиентам. В 2024 году созданы две новые дочерние организации: АО «КСЖ «ВСС Life» для осуществления деятельности на рынке страхования жизни и ТОО «ВСС-HUB» для структурных IT разработок, внедрения цифровых технологий и организации взаимодействия с клиентами, партнерами в стране и на площадке МФЦА.

Банк стал технологичнее и устойчивее. Качественный рост бизнеса, в течение 2024 года привел к повышению рейтингов Банка на 1 ступень: с BB- до BB (РА S&P), прогноз «Стабильный», с Ba2 до Ba1 (РА Moody’s), прогноз «Позитивный».

В 2024 году обновлена Стратегия развития Банка, в которую заложен принцип долгосрочного устойчивого развития, внедрения цифровизации, обеспечения доходности и стабильности Банка, а также ответственного отношения к клиентам, партнерам, окружающей среде и инновациям. Каждая категория клиента будет иметь спектр уникальных продуктов и пользоваться банковскими услугами максимально информативно и комфортно.

Председатель Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»
Бахытбек Байсеитов





Обращение Президента

Уважаемые партнеры, клиенты и коллеги!

Главным результатом нашей работы в 2024 году стало увеличение рыночных позиций и всех основных финансовых показателей. По итогам года показатель капитализации: норматив к1 – вырос с 15,4% до 16,6%. Коэффициент ликвидности Банка составил 42%, депозитная база увеличилась на 34%.

Международные агентства Moody’s и S&P Global Ratings повысили рейтинг банка до Ba1, прогноз «Позитивный» и BB, прогноз «Стабильный». Группа БЦК продолжила свой рост, две новые дочерние организации прошли процедуру регистрации и начали свою деятельность. Это страховая компания BCC Life и IT-компания BCC-HUB.

Наше важное достижение — выбор устойчивого пути развития. В 2024 году мы выпустили первый отчет об устойчивом развитии, сконцентрировались на социально-ответственном кредитовании, утвердили климатическую стратегию, вовлекли наших клиентов в принципы ESG. Это способствовало тому, что Банк получил наивысшую оценку среди БВУ Казахстана в рамках S&P Global Corporate Sustainability Assessment.

Мы активно поддерживали реальный сектор экономики, участвуя в значимых инициативах по корпоративному кредитованию. Банк принял участие в первом синдицированном финансировании в стране для RG Brands Kazakhstan. В последующие периоды мы продолжим рассматривать проекты для кредитования в сферах энергетики, транспорта, инфраструктуры, промышленности, сельского хозяйства и пр., в том числе в виде синдицированного финансирования.

Банк успешно выполнил цели в обслуживании клиентов и улучшении качества предоставляемых услуг. Были запущены новые сервисы и продукты как для частных лиц, так и для бизнес-клиентов. Мобильное приложение bcc.kz получило новый интерфейс и расширенный функционал. Мы также внедрили онлайн очередь по ипотеке 7-20-25, сделав процесс оформления жилищного займа для всех клиентов максимально простым, понятным и прозрачным. Для предпринимателей были доступны практически все государственные программы финансирования, реализованы безопасные сделки (эскроу-счёт), а также запущена первая в стране кредитная карта для бизнеса с функцией рассрочки.

Команда Банка продемонстрировала высокую степень профессионализма и эффективности, чтобы каждый казахстанец мог использовать тот продукт, который ему будет необходим для решения своих финансовых задач. Банк продолжит работать в направлении потребностей клиентов на 360 градусов и будет привлекать для этих целей больше партнеров, развивая открытую экосистему.

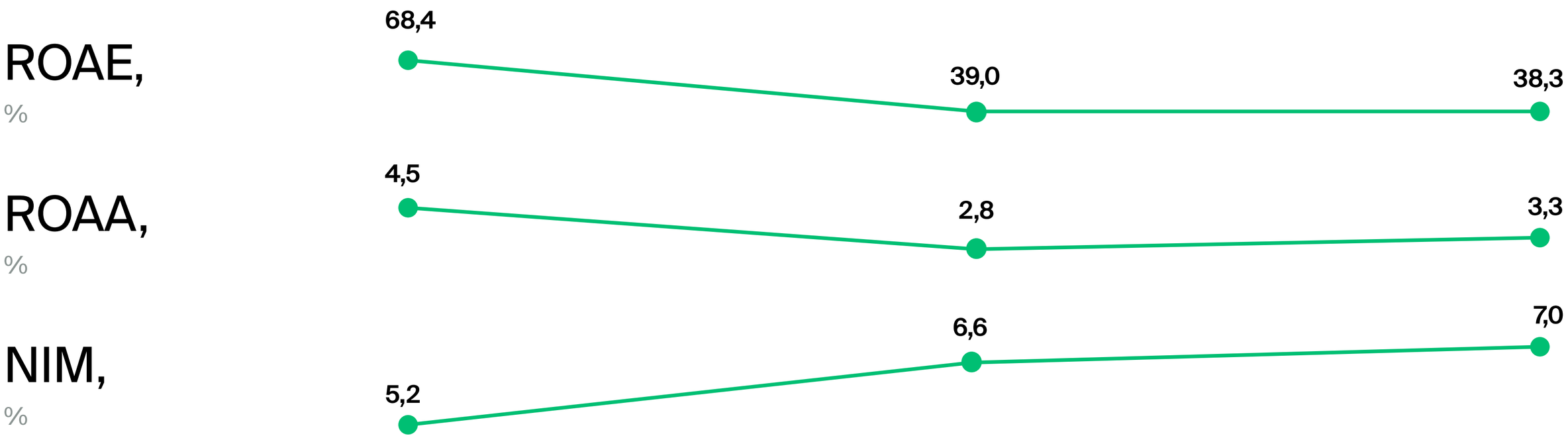
Все наши достижения стали возможными только благодаря клиентам, партнерам и акционерам. Мы выражаем благодарность всем за доверие и сотрудничество.

Президент АО «Банк ЦентрКредит»
Руслан Владимиров



Инвестиционная привлекательность

	2022	2023	2024
Активы, млн. тенге	4 323 966	5 291 039	7 067 889
Кредиты (нетто), млн. тенге	2 009 113	2 928 849	3 860 538
Капитал, млн. тенге	273 851	419 366	637 887
Чистый процентный доход, млн. тенге	135 246	257 551	358 382
Формирование резервов, млн. тенге	41 687	43 075	56 592
Чистая прибыль, млн. тенге	145 129	135 246	202 419



Исх. данные: Аудированные консолидированные данные

Структура банковской группы

centercredit | Дочерние компании

АО «BCC Invest»

Брокерско-дилерская деятельность

100%

ТОО «BCC-HUB»

IT услуги

100%

АО СК «Sinoasia B&R»

Общая страховая деятельность

92,45%

АО КСЖ «BCC Life»

Страхование жизни

100%

ТОО «BCC Project»

Управление стрессовыми активами

100%

ТОО «BCC Leasing»

Финансовый лизинг и управление недвижимостью

100%

Рейтинги

S&P Global Ratings

BB

«Стабильный»

12.12.2024

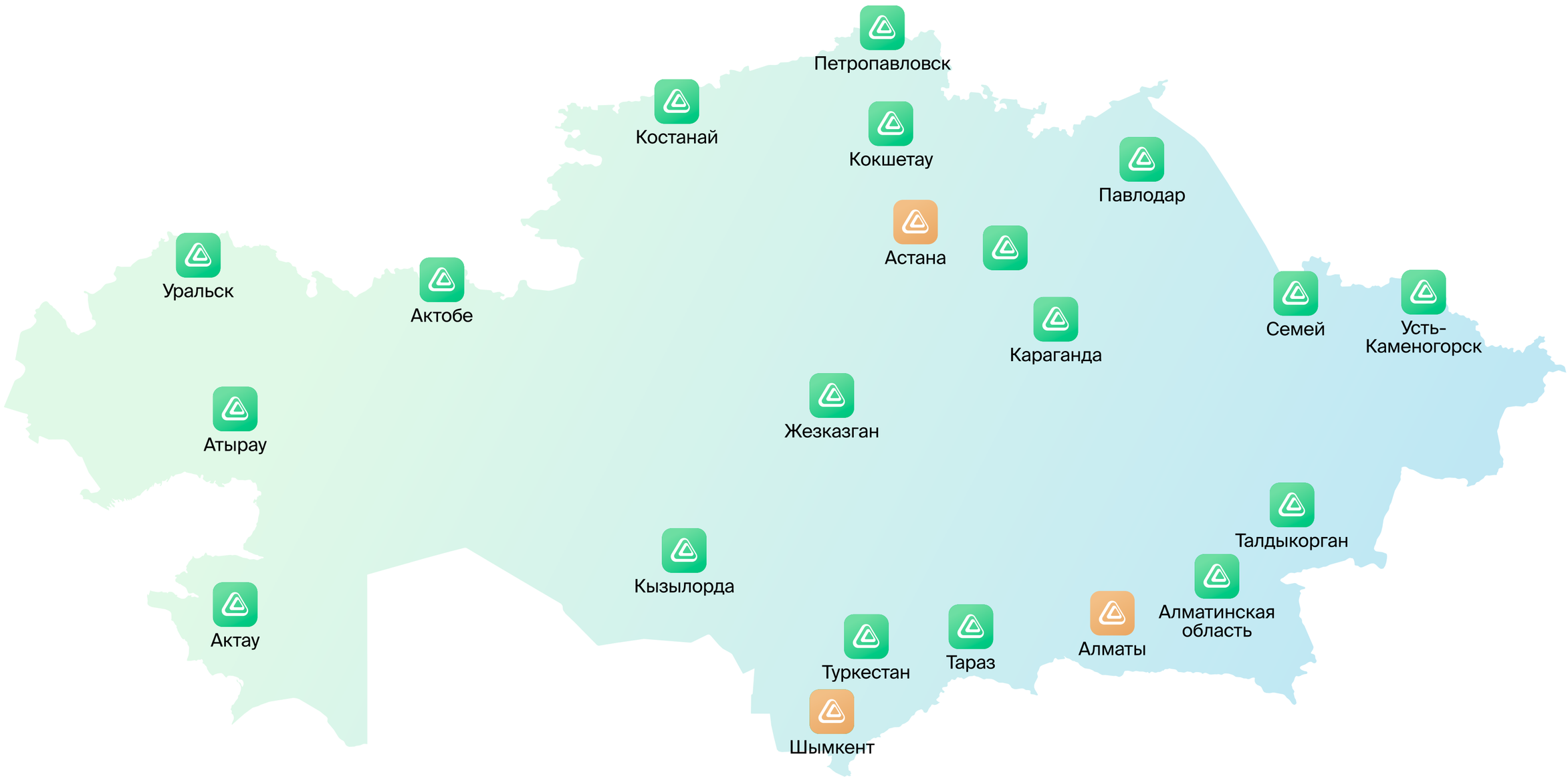
Moody's

Ba1

«Позитивный»

12.09.2024

Региональное присутствие



21
филиал

156
отделений

870
банкоматов

330
ИПТ

17 700
POS-терминалов

Стратегический отчет

Сведения о Банке

Акционерное общество «Банк ЦентрКредит» создано 19 сентября 1988 года и является одним из крупнейших банков Республики Казахстан, предоставляющий полный спектр высокотехнологичных финансовых услуг. Более 3 миллионов клиентов обслуживается в 21 филиале Банка по всему Казахстану.

Банк уделяет особое внимание инновациям и удобству, чтобы каждая категория клиентов имела свой уникальный продукт и могла пользоваться банковскими услугами максимально комфортно.

Банк активно участвует практически во всех государственных программах поддержки предпринимательства, неоднократно признавался экспертным сообществом лучшим Банком для МСБ в Казахстане.

Call-центр Банка

505

бесплатно по Казахстану
с мобильного телефона для
физических лиц

605

бесплатно по Казахстану
с мобильного телефона для
юридических лиц

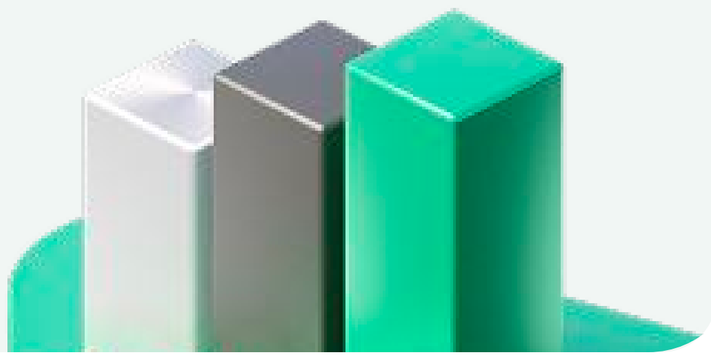
События Банка

61 балл S&P Global CSA

Банку была присвоена оценка в 61 балл (из 100) в рамках S&P Global Corporate Sustainability Assessment (S&P Global CSA), что стало наилучшим результатом среди банков второго уровня Республики Казахстан.

Повышение рейтингов

Международные агентства Moody’s и S&P Global Ratings повысили рейтинг Банка до Ba1, прогноз «Позитивный» и BB, прогноз «Стабильный».



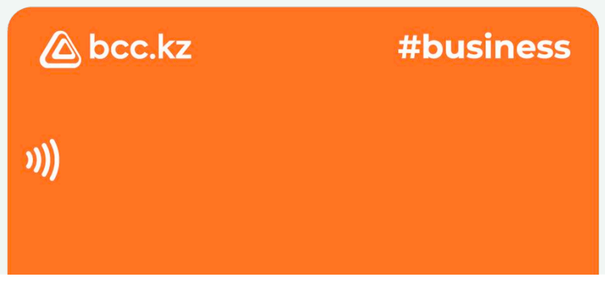
Мобильное приложение

Обновлено мобильное приложение для физических лиц bcc.kz 4.0 и расширен его функционал.



Карта #businesscredit

Банк представил новую кредитную карту #businesscredit, специально разработанную для малого и среднего бизнеса. Это первая в Казахстане кредитная карта для предпринимателей, которая сочетает в себе скорость, удобство и гибкость.



BCC Life

Новая дочерняя компания Банка АО КСЖ «BCC Life» получила лицензию на страховую деятельность на рынке страхования жизни.



Значимость

Банк был отнесен к числу системно значимых банков в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системно значимых, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан.



Награды Банка в 2024 году

2 награды от Казахстанской фондовой биржи (KASE)

- За значительный вклад в привлечение инвесторов
- Лидер рынка иностранных валют

Банк получил награду ЕБРР

- как самый активный банк-эмитент в Казахстане на 33-м Ежегодном собрании и бизнес-форуме ЕБРР

Лучший CEO

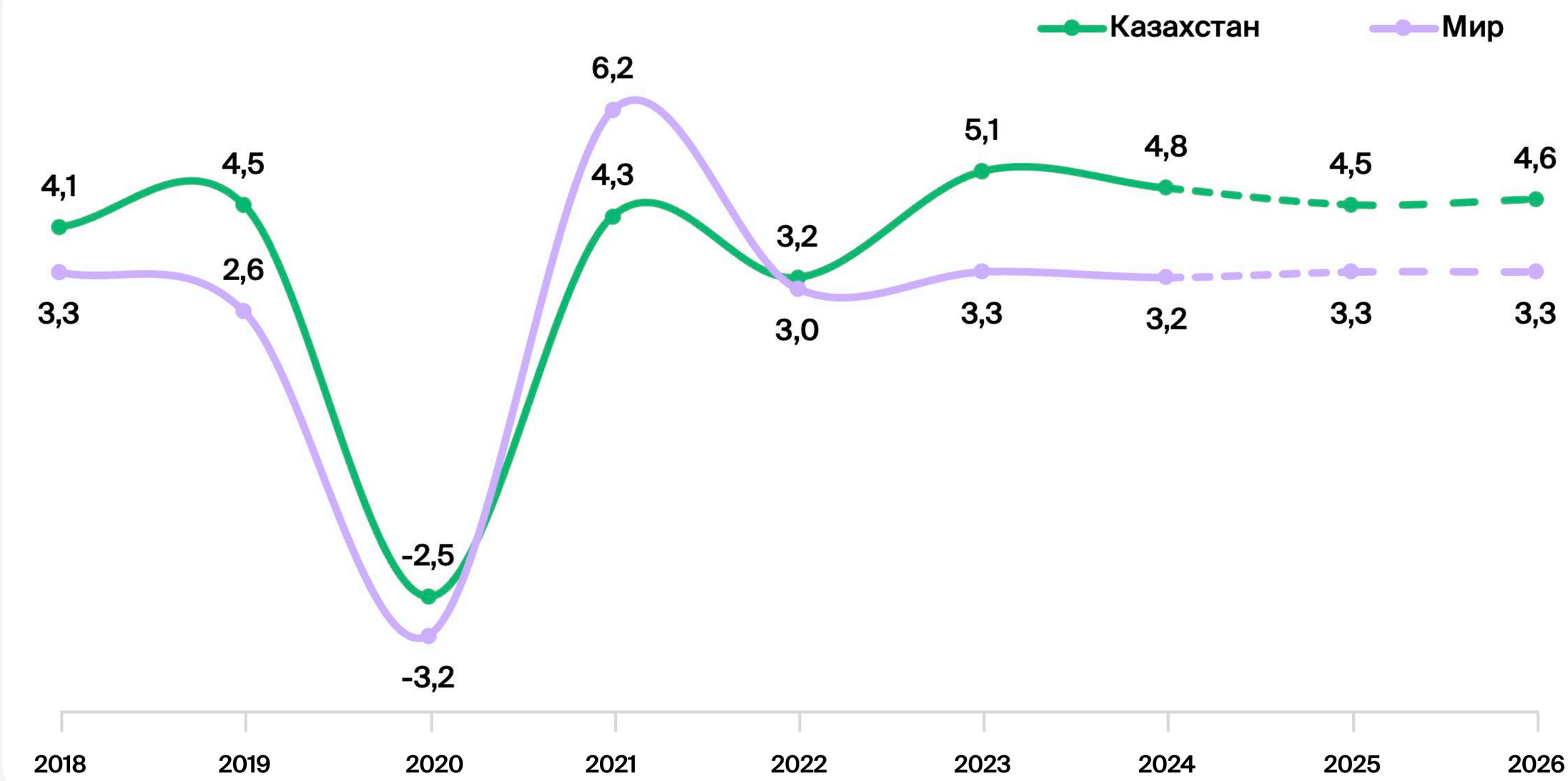
- Лучшим CEO по версии Kazakhstan Growth Forum 2024 назван глава Банка Руслан Владимиров

Банк – победитель в 9-ти номинациях по версии VISA

- Best Premium issuer
- CEMEA First: ALM Portfolio Segmentation
- Leading Tap-to-Phone Acquirer
- First B2B BaaS Solution: Payda Co-Branded Card
- Top Credit Card issuer
- Visa Direct Request to Pay Launch
- Subscription Manager Launch
- Highest Approval Rate
- Best Visa Marketing Performance of the Year

Обзор макроэкономики и банковского сектора

Рост реального ВВП Казахстана и мира, %



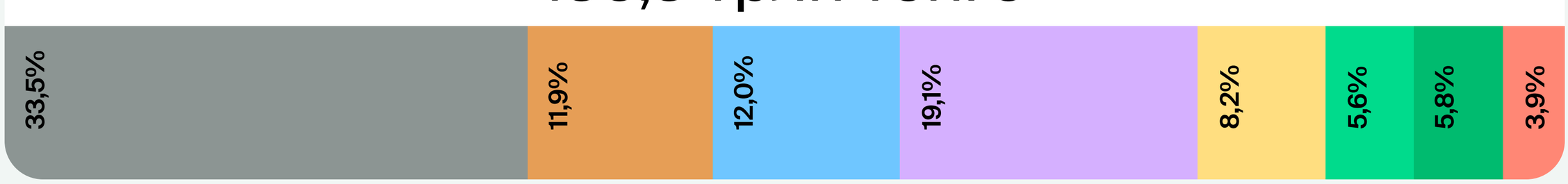
Экономика страны выросла **на 4,8% в 2024 г.**

В Казахстане ожидается экономический рост равный **4,5%-5,5% в 2025 г.**

В структуре экономики преобладает торговля, обрабатывающая и горнодобывающая промышленность

Структура ВВП Казахстана за 2024 г.

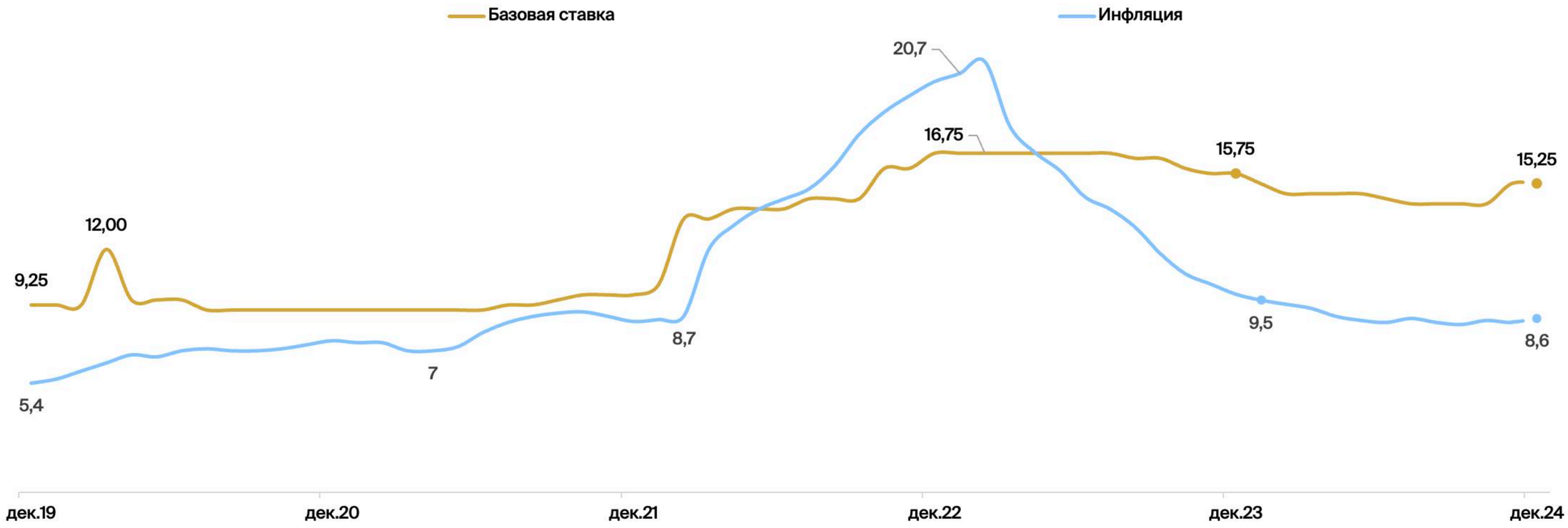
135,3 трлн тенге



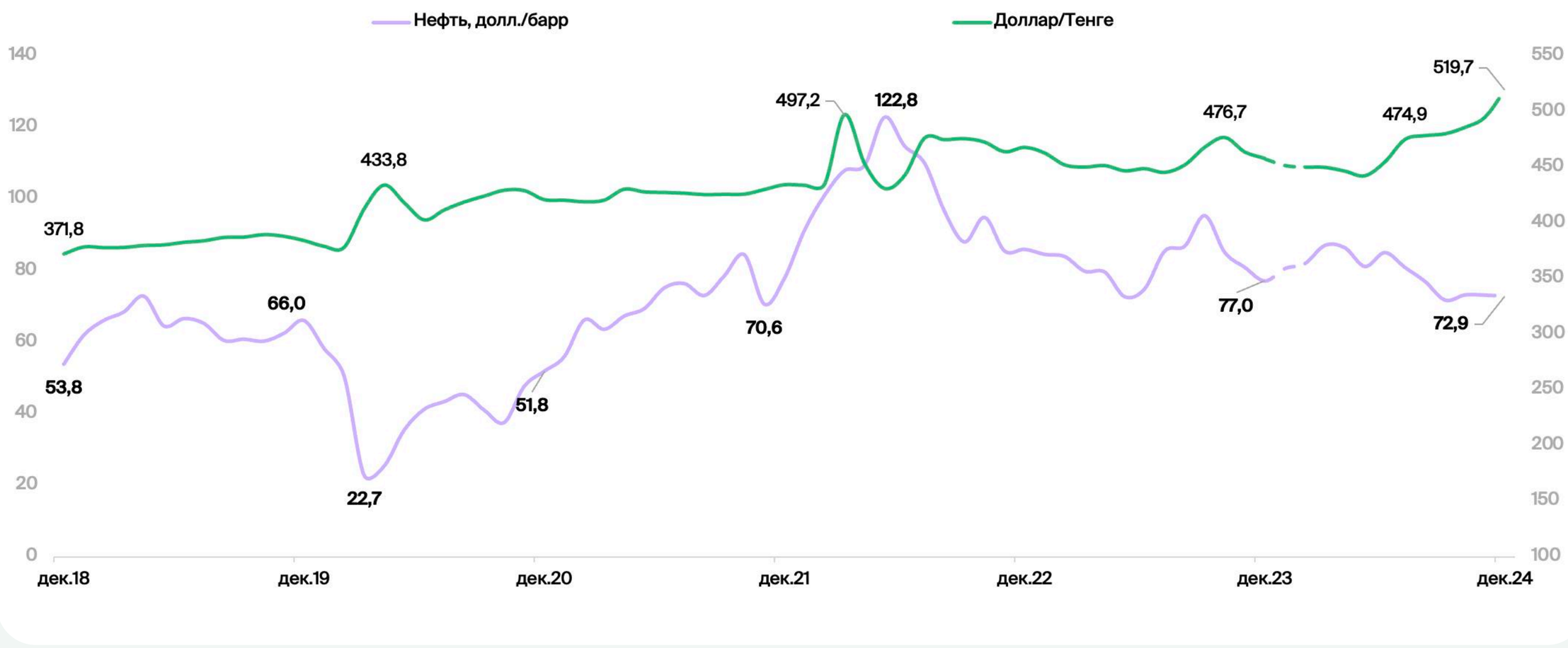
Источник: прогнозы НБ РК и МВФ

Обзор макроэкономики и банковского сектора

Инфляция и базовая ставка, %



Курс доллара к тенге и цена нефти BRENT, $



Инфляция РК по итогу 2024 г. составила **8,6%**

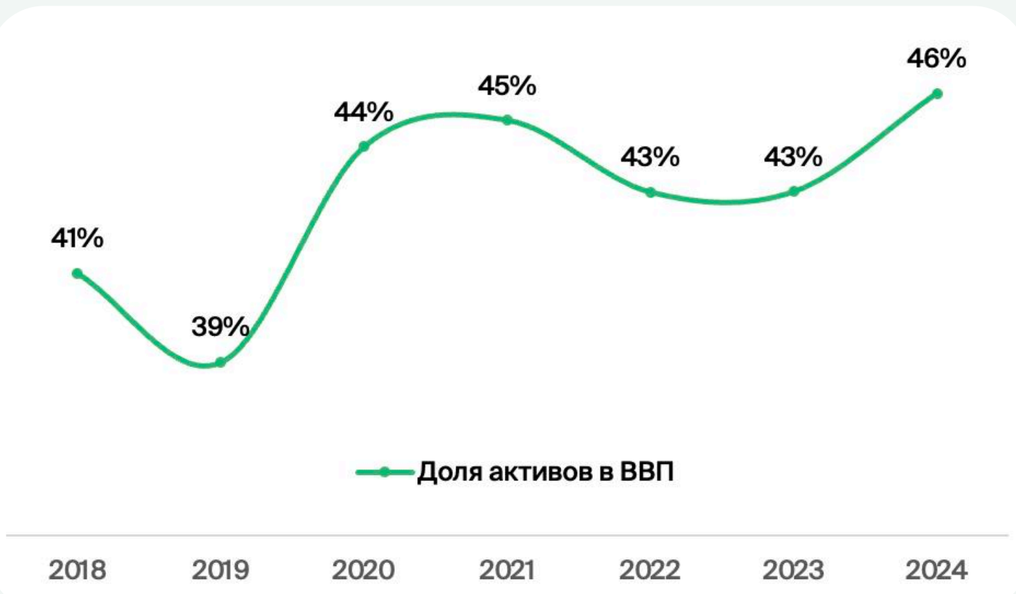
Среднегодовой курс доллара к тенге в 2024 г. укрепился **на 3% - до 469,44 тенге**

Цена нефти марки Brent за год упала **на 4% - до $72,9** за баррель в декабре 2024

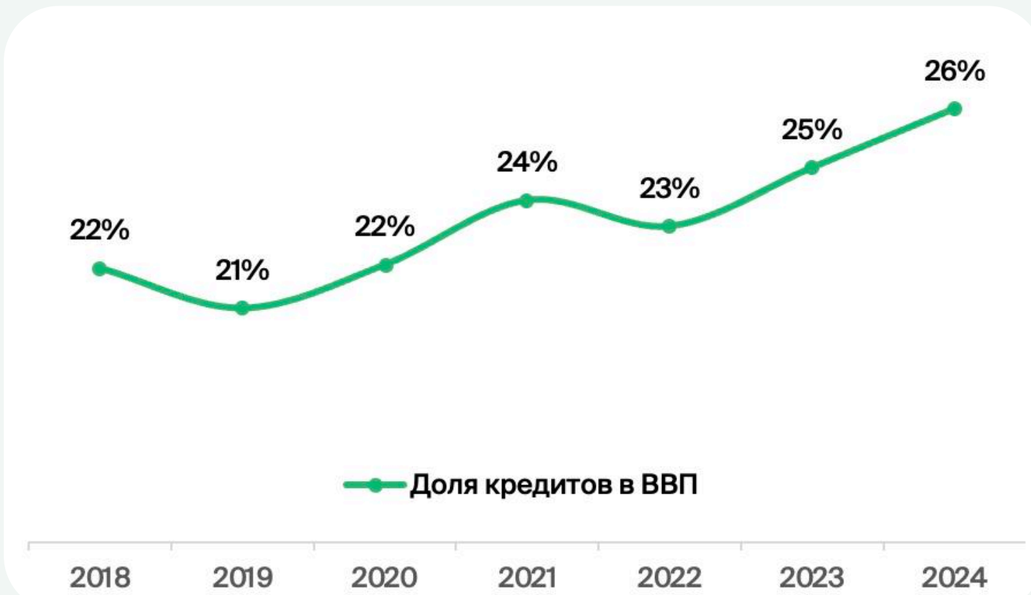
Источник: НБ РК, БНС

Показатели финансового сектора

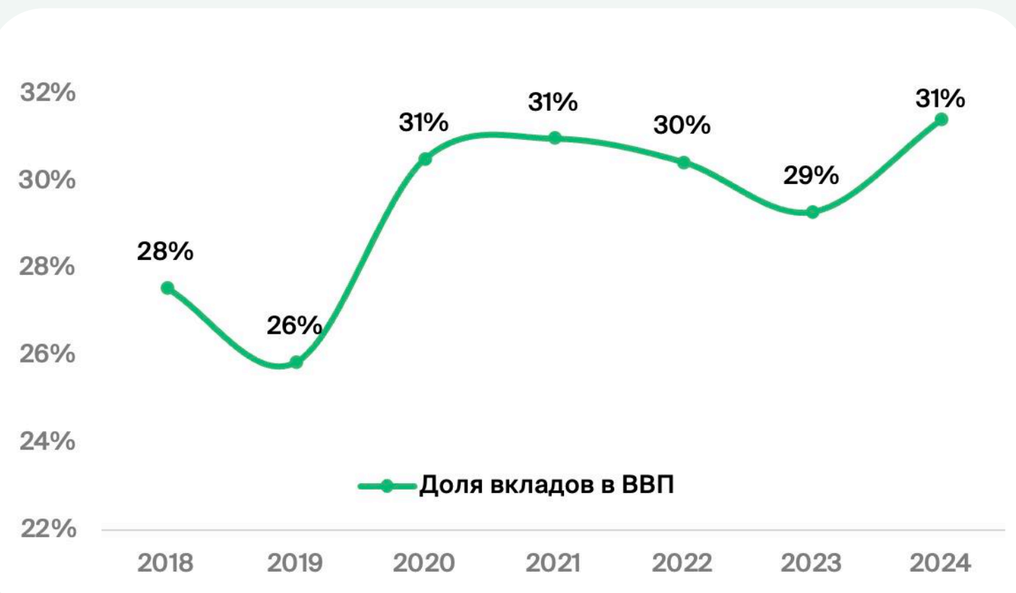
Активы БВУ



Ссудный портфель БВУ



Вклады БВУ



Активы ЕНПФ



Активы БВУ за 2024 г. выросли **на 19,7% - до 61,6 трлн тенге**

Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось **до 46%**

Ссудный портфель БВУ вырос **на 20,0% - до 35,8 трлн тенге**

Отношение кредитов к ВВП выросло незначительно **с 25% до 26%**

Вклады в БВУ выросли **на 21,1% - до 42,5 трлн тенге**

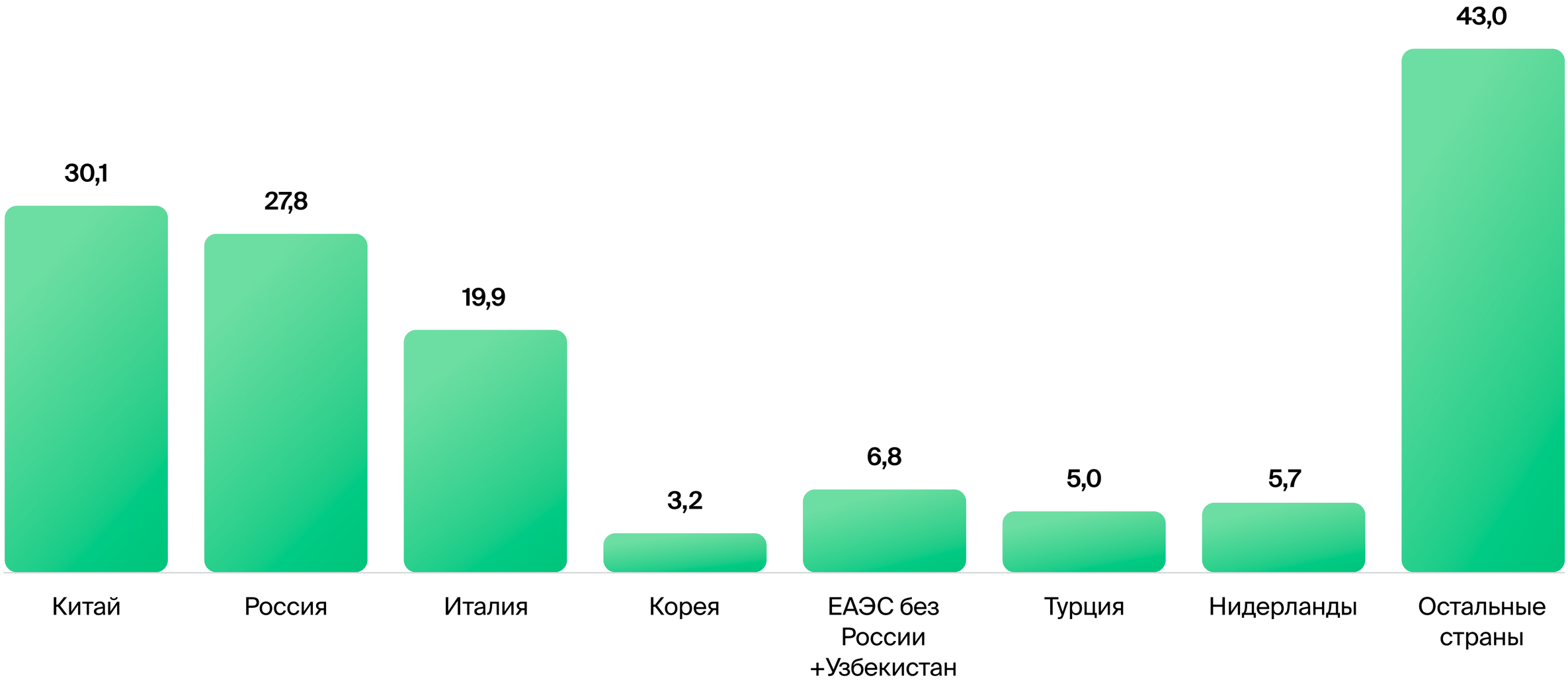
Отношение вкладов к ВВП увеличилось **до 31%**

Активы ЕНПФ за год выросли **на 24,7% - до 22,3 трлн тенге**

Доля активов ЕНПФ к ВВП увеличилась в 2024 г. **до 16,5%**

Внешняя торговля РК: партнеры

Торговые партнеры в 2024 г., млрд. $



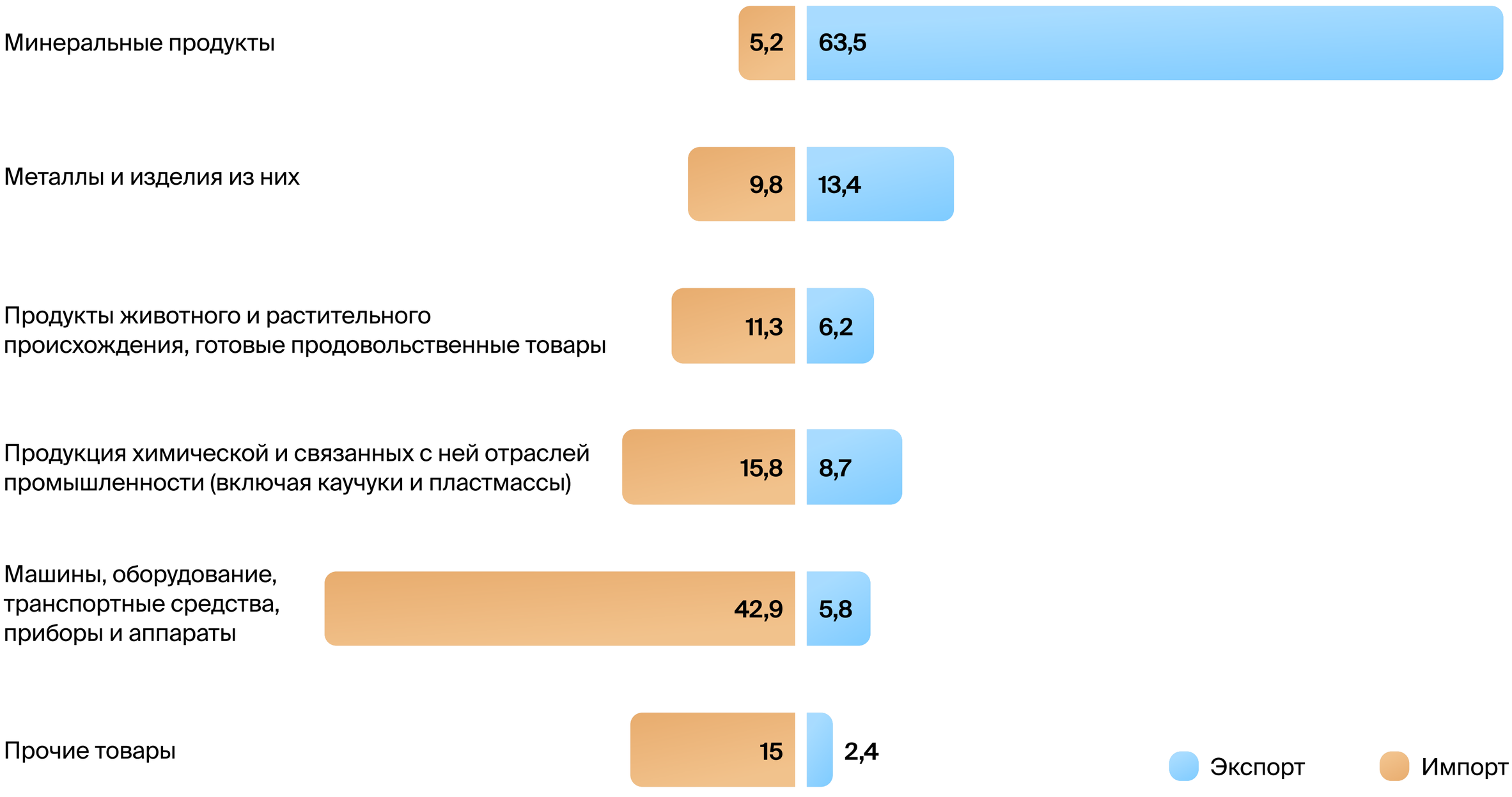
Доля Китая по итогам 2024 г. в общем товарообороте по сравнению с 2023 годом уменьшилась **на 4,5%, до 21,3%**

Удельный вес России в общем товарообороте вернулся к уровню 2022 года **(27,8%)** после некоторого снижения в 2023 году до **26%**

В 2025 году ожидается умеренный рост как экспорта (за счет полноценного запуска проекта на Тенгизском месторождении), так и импорта (обусловленного устойчивым внутренним спросом и высоким уровнем государственных расходов для реализации инфраструктурных и инвестиционных проектов)

Внешняя торговля РК: структура

Товарная структура за 2024 г., %



За 2024 г. экспорт товаров составил **$81,6 млрд (+3,1%)**

Импорт сократился **на 1%, до $59,8 млрд**

Товарная структура во внешней торговле остаётся прежней: в экспорте существенно преобладает сырье, в то время как в импорте товары с высоким переделом

Место БЦК среди конкурентов по бизнес-показателям

54 % активов рынка приходится на Топ-3 БВУ

Банк в 2024 году сохранил свои позиции на рынке по всем показателям

Банк № 1 по темпам роста вкладов ЮЛ в 2024 году

Данные НБ РК на 01.01.2025 и прирост за 2024 год (без учета Отбасы банка)

* Депозиты с учетом текущих и картсчетов

** Кредиты без учета опреаций “Обратное РЕПО”

Значение Прирост

Активы

Halyk	2998		17 942
Kaspi	1501		8 190
	1 770		**7 031**
Forte	668		4 112
Jusan	457		3 326
Евраз	384		3 143
Фридом	337		2 548
RBK	409		2 453
Bereke	369		2 445
Сити	87		1 174

Вклады ЮЛ*

Halyk	568		5 562
	734		**2 473**
Forte	444		1 829
Евраз	43		1 053
Сити	108		1 029
RBK	326		1 010
Jusan	151		869
Bereke	292		857
Kaspi	137		656
Шинхан	145		553

Вклады ФЛ*

Halyk	1 329		7 026
Kaspi	1 094		6 146
	578		2 799
Евраз	137		1 194
Forte	168		1 088
Jusan	87		824
Bereke	223		653
RBK	157		639
Фридом	126		586
Home Credit	134		459

Кредиты**

Halyk	2 201		11 740
Kaspi	1 571		6 047
	1 031		**4 000**
Forte	436		1 896
Евраз	160		1 613
Bereke	-72		1 282
Jusan	-40		1 188
RBK	-8		1 113
Фридом	162		784
Home Credit	160		774

Стратегия развития Банка

18 сентября 2024 г. Советом директоров АО «Банк ЦентрКредит» утверждена актуализированная Стратегия развития Банка до 2030 года

Предпосылки актуализации Стратегии

Долгосрочное устойчивое развитие

Необходимость актуализации видения: фокус на предоставление услуг сегменту МСБ, создание региональных хабов в составе Группы/региональная стратегия развития, интеграция ESG-принципов в долгосрочную стратегию, внедрение технологий ИИ, внедрение новых технологий MPaaS и BaaS, развитие и масштабирование ODEPT

Цели развития РК

Соответствие целям развития РК по программам: Национальный план развития РК до 2029 года, 10 задач Президента РК для нового Правительства, Концепция развития финансового сектора РК до 2030 г.

Цели первоначальной стратегии

Цели первоначальной стратегии 2023 выполнены с опережением: потребовалась актуализация приоритетов

Основные положения стратегии развития Банка до 2030 г.

Миссия

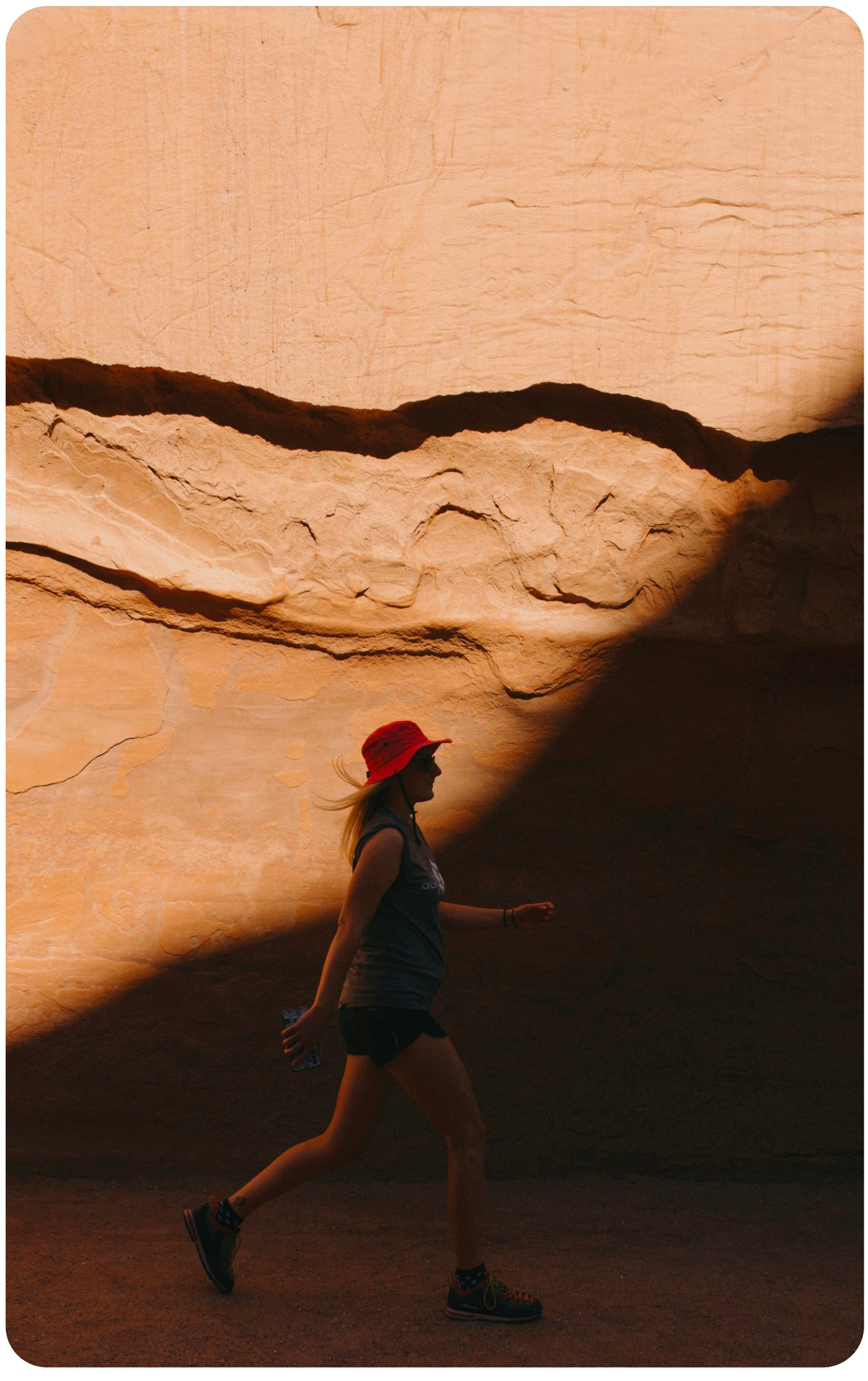
Создаем будущее сегодня,
оставаясь центром доверия
для наших клиентов

Видение

БЦК – надежный банк с ответственным отношением к клиентам, партнерам и окружающей среде

Стратегические цели

1. Увеличить активность и лояльность Банку текущих клиентов
2. Удержать лидирующие позиции в показателях доходности и существенно улучшить показатели эффективности бизнеса
3. Обеспечить конкурентоспособный уровень цифровизации: как внутренний, так и внешний



Обзор результатов

Розничный бизнес
Основные события 2024 года

1 Запуск обновленного мобильного приложения bcc.kz 4.0 с переносом всей продуктовой линейки и добавлением функционала

- **Реализована интеграция с GOVTECH**
- **BCC CLUB** – все партнеры и кешбэки в одном месте
- **BCC Mall** - покупки, скидки и бонусы
- Запуск платформы **KASE GLOBAL**

2 В кредитовании

- **№1 в Ипотечном кредитовании** с рыночной долей **47%** среди коммерческих БВУ
- **№1 в Залоговом кредитовании** с рыночной долей **64%**
- **№2 в автокредитовании** в автосалонах с рыночной долей **25%**
- **№1 по онлайн сервисам посткредитного обслуживания среди БВУ**

3 В направлении переводы и платежи

- Запуск нового проекта «TransferHub Переводы в Узбекистан»
- Реализована оплата по QR-коду по договорам на платежи, услуга предоставлена более 2000 компаниям
- Запущена услуга оплаты/отмены за входной билет в МЦПС Хоргос

4 В направлении карточного бизнеса

- Банк стал лучшим по версии Visa в номинациях **«First B2B BaaS Solution: Payda Co-Branded Card»**; **«За инновации и эффективность реализации в области управления подписками»** за внедрение подписочного модельного подхода в рамках эксклюзивного проекта с Visa, **«Top Credit Card Issuer»** за выдающиеся достижения в области эмиссии кредитных карт
- №1 по Approval rate доле (одобренные карточные транзакции) в портфеле по версии Visa в 2023-2024 гг
- Запуск новых продуктов - цифровая кредитная бизнес-карта **#businesscredit** с функцией рассрочки, карта **#BlackEdition** (Mastercard), карта **#IronCard OYU**, ко-брендинговая карта для членов клуба **UNESCO, bccpay (monocard)**, дебетная карта **#GoldCard** (UnionPay International), **Карта питания** — карта bcc junior с привязкой социального счета для детей, учащихся с 1 по 4 класс

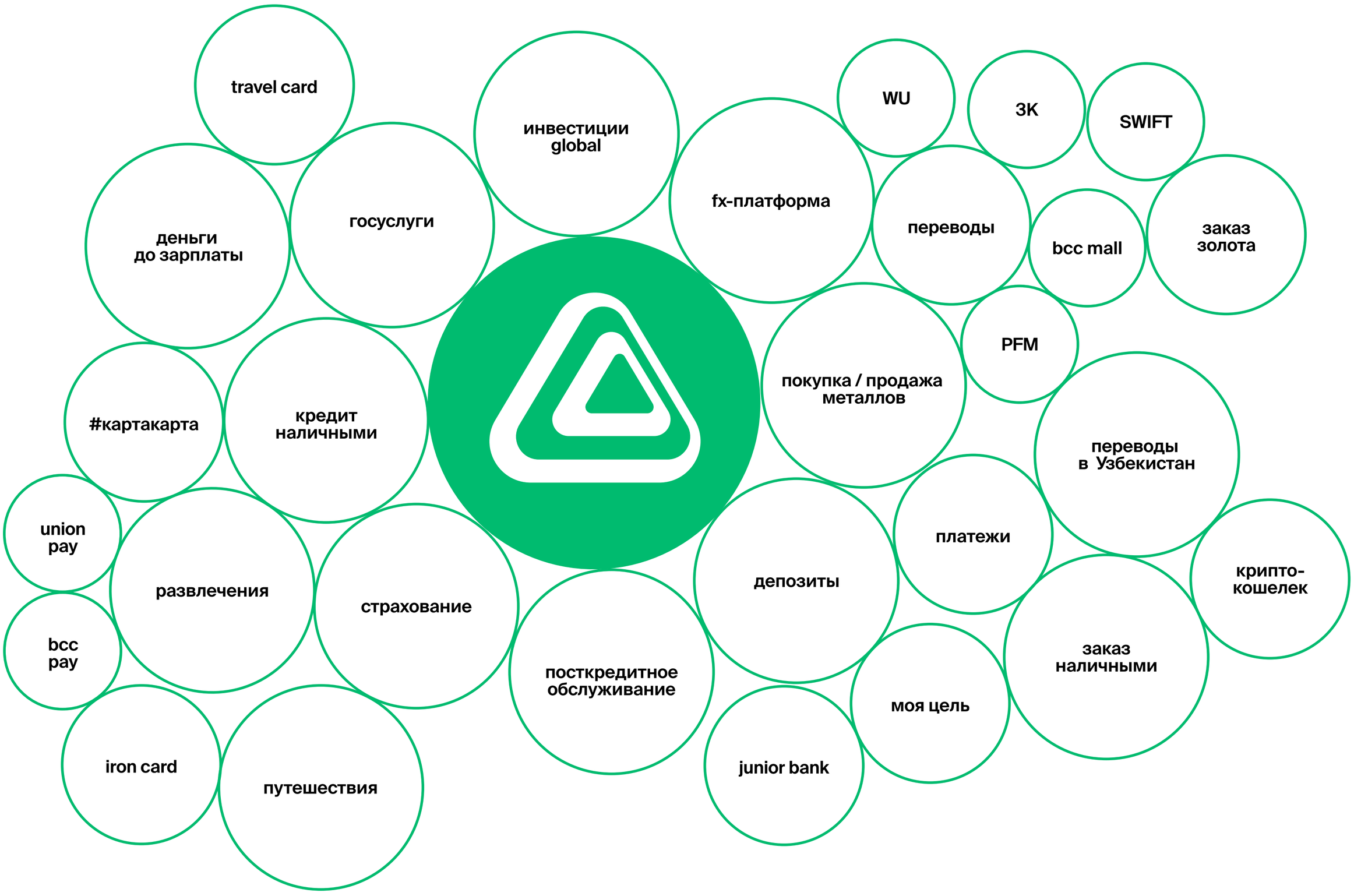
Розничный бизнес
Обзор основных направлений деятельности
Достижения 2024

bcc 4.0 Обновленное мобильное приложение

В 2024 году основной упор был сделан **на цифровизацию Банка и запуск нового мобильного приложения версии 4.0, которое состоялось в октябре.** Приложение получило новый функционал и визуал, обеспечив улучшенный интерфейс и удобный доступ ко всем услугам. Это позволило ускорить процессы, улучшить клиентский опыт и повысить доступность цифровых сервисов.



Розничный бизнес
Обзор основных направлений деятельности
Достижения 2024



Мобильное приложение представляет собой многофункциональный экосистемный сервис, который объединяет все необходимые услуги и сервисы для клиентов в одном месте. Оно предоставляет возможность управления банковскими картами, открытия счетов и депозитов, а также осуществления платежей и переводов. Пользователи могут получать кредиты, участвовать в брокерском рынке, а также покупать и продавать драгоценные металлы. В разделе брокерских услуг предусмотрена встроенная аналитика, которая помогает пользователям принимать обоснованные решения на основе текущих рыночных тенденций, котировок и прогнозов. Также приложение позволяет покупать товары через платформу BCC Mall, где представлены различные категории товаров. В дополнение, в приложении доступны госуслуги для подачи заявлений и выполнения государственных процедур. Все эти функции объединены в одном приложении, обеспечивая удобство и экономию времени для пользователей.

Розничный бизнес
Обзор основных направлений деятельности
Достижения 2024

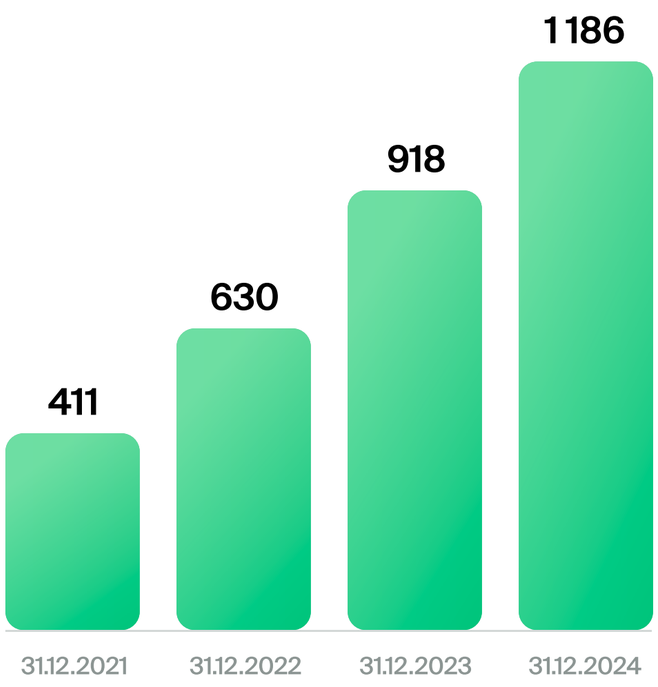
Банк сделал значительный шаг в направлении цифровизации розничных кредитных продуктов, что позволило улучшить доступность и удобство для клиентов. В рамках цифровизации были внедрены решения для онлайн-оформления всех видов кредитов, что способствовало росту числа заявок и улучшению клиентского опыта.

Были запущены онлайн-платформы для оформления кредитов через мобильное приложение и сайт, что позволило значительно упростить процесс получения кредитов. **Онлайн-автокредитование**, запущенное в 2024 году, привело к увеличению числа онлайн автокредитов. Также был реализован запуск **онлайн ипотеки** в партнерстве с **BI Group**.

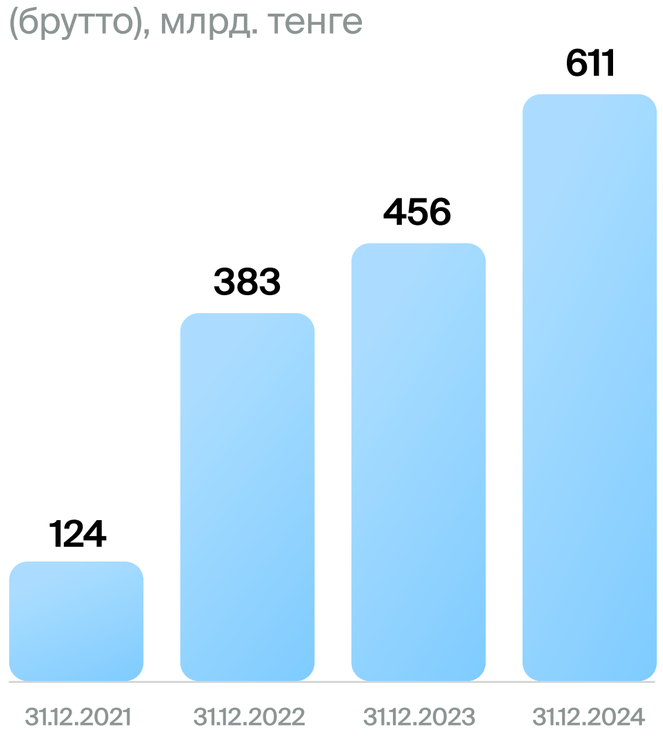
Ссудный портфель розничных клиентов банковской группы на 1 января 2025 года вырос за год на 33% и составил 2,4 трлн. тенге.

Объем автокредитов за 2024 год вырос на 41% и составил 555 млрд. тенге, потребительские кредиты по итогам года выросли на 34% до 611 млрд. тенге, объем ипотечных займов (с учетом займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит») вырос на 29% и составил 1 186 млрд. тенге. Структура розничного портфеля по итогам 2024 года: ипотека занимает 50% (в 2023г. – 52%), потребительские кредиты – 26% (в 2023г. – 26%), автокредиты – 24% (в 2023г. – 22%).

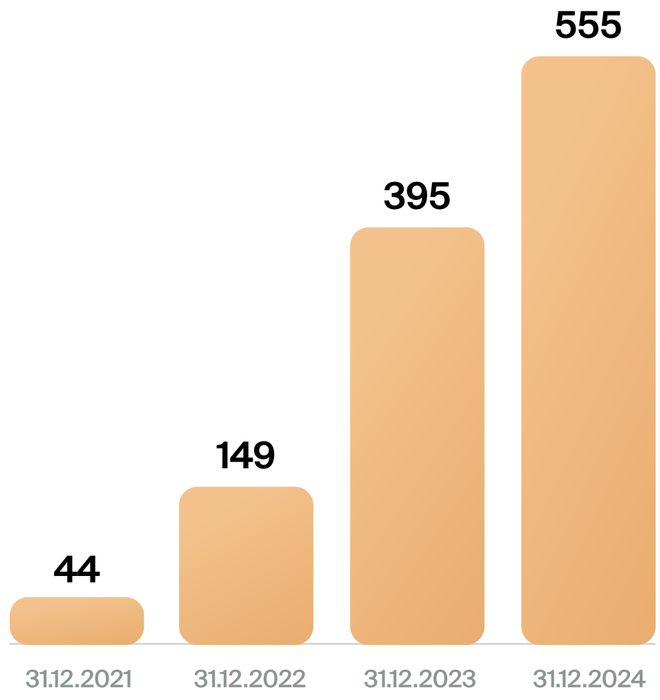
Динамика ипотечного портфеля, включая «Баспана»
(брутто), млрд. тенге



Динамика потребительских кредитов
(брутто), млрд. тенге



Динамика автокредитования
(брутто), млрд. тенге

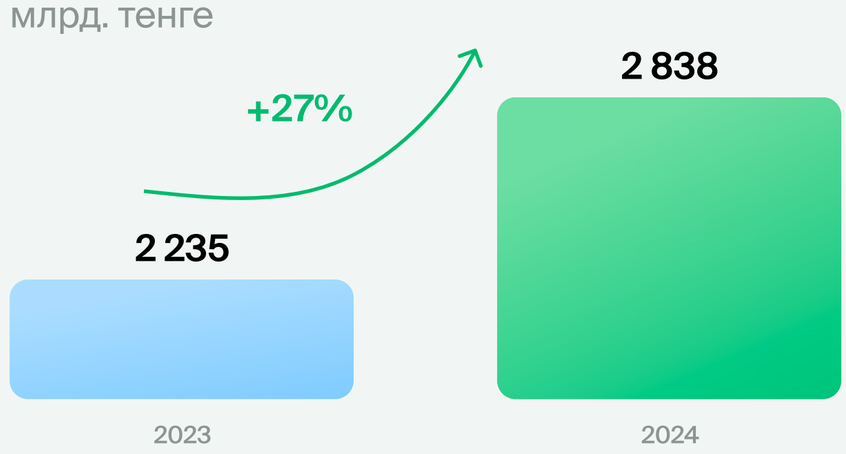


* Аудированные консолидированные данные

Розничный бизнес
Обзор основных направлений деятельности
Достижения 2024

Работа по развитию депозитных продуктов была продолжена с фокусом на привлечение средств от клиентов, что позволило увеличить базу депозитов розничных клиентов на 27% и депозитный портфель превысил **2,8 трлн. тенге.**

Средства клиентов РБ*



Мы улучшили сервис по онлайн обменным операциям в FX-обменнике: увеличили срок отложенного ордера до 5 дней, добавили сервис по уведомлению о цене, расширили ассортимент доступных валютных пар. Также была проведена работа по интегрированию новостного раздела с актуальной информацией от АО "BCC Invest", что позволяет клиентам быть в курсе последних событий на финансовых рынках.

Стал доступен функционал по **Онлайн покупке/продаже драгоценных металлов**, а также **Онлайн бронирование золотого слитка в bcc.kz**, что увеличило продажи драгоценных металлов на 30%.

Банк достиг значительных успехов, реализовав новые проекты и расширив возможности для частных инвесторов. Увеличено количество брокерских счетов **на 85%**, с увеличением Объемов торгов на вторичном рынке **на 235%**.

Все это стало возможным благодаря успешному запуску платформы KASE GLOBAL, внедрение функционала для отображения доходности инвестиционных продуктов за весь период их существования, открытие доступа к инвестиционному паевому фонду (ИПИФ), ориентированному на валютные активы и возможность пополнения брокерского счета с автоматической конвертацией валюты через FX-обменник.

* Аудированные консолидированные данные

Розничный бизнес
Обзор основных направлений деятельности

Работа по переводам и платежам показала значительные результаты, обеспечив рост и улучшение качества сервиса для клиентов. Общий объем платежей **увеличился на 15%**, а в декабре был установлен исторический рекорд — **более 500 000 платежей**, что свидетельствует о высоком спросе на сервисы. Комиссионный доход по переводам также продемонстрировал отличные результаты, увеличившись **на 19%**, а количество клиентов с переводами увеличилось **на 12%**.





В 2024 году продолжилась активная работа в карточном бизнесе, что позволило достичь значительных результатов:

- По дебетовым картам был зафиксирован рост зарплатных проектов на 12%, что свидетельствует о повышении доверия клиентов к нашему Банку и увеличении числа сотрудников, подключенных к зарплатным проектам на 10%.
- По кредитным картам рост составил 30%.
- По корпоративным картам результат был особенно впечатляющим — портфель карт увеличился на 28%, что отражает рост интереса со стороны бизнеса к удобным и безопасным решениям для операционных нужд компании, а количество активных карт выросло на 31,5%.
- В премиальном сегменте также достигнуты отличные результаты: портфель премиальных карт увеличился на 23%, а количество активных карт выросло на 30%.
- В рамках Junior Bank прирост активных карт составил 13,4%.

Розничный бизнес

Цели на 2025

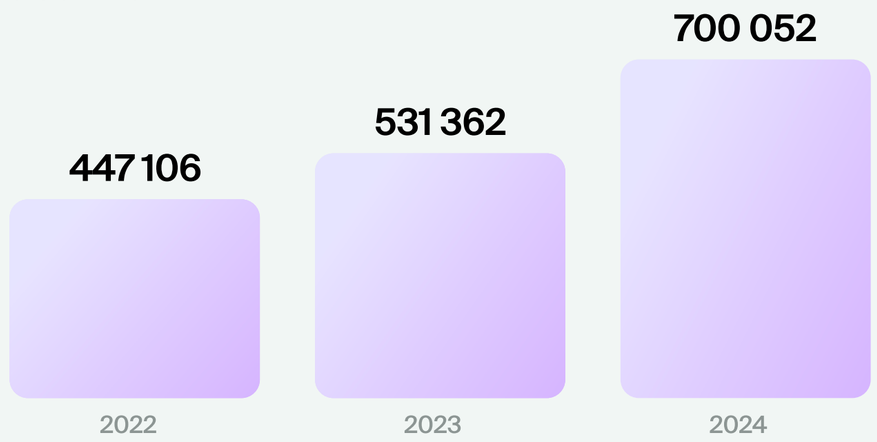
- **Продолжение цифровизации** продуктов и сервисов, включая улучшение функционала мобильного приложения bcc.kz.
- **Расширение клиентской базы** и увеличение доли рынка и количества активных клиентов.
- **Увеличение охвата** клиентов продуктами и сервисами.
- **Развитие международного сотрудничества** и расширение партнерской сети.
- **Персонализация** и лояльность к внутреннему клиенту.

Корпоративный блок: крупный бизнес

Кредитование КБ

Ссудный портфель корпоративных клиентов Крупного бизнеса на 01.01.2025 года составил 700 млрд. тенге, увеличившись за год на 169 млрд. тенге или на 32%.

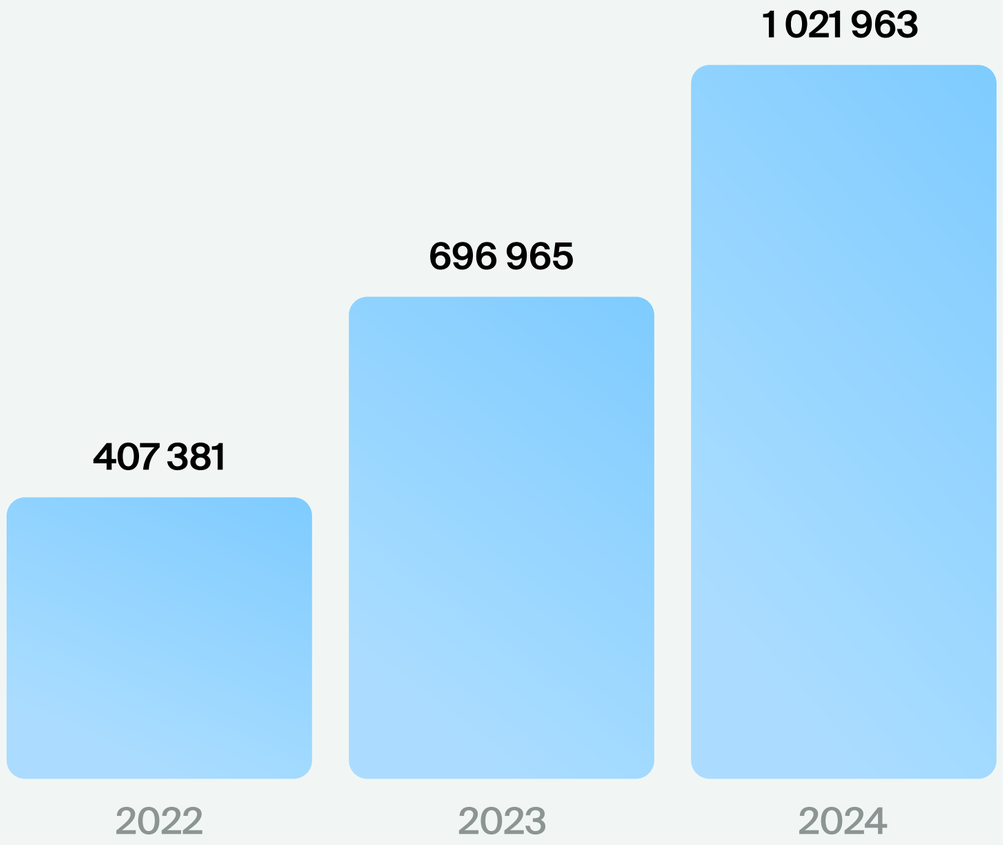
Динамика ссудного портфеля КБ
(брутто), млн. тенге



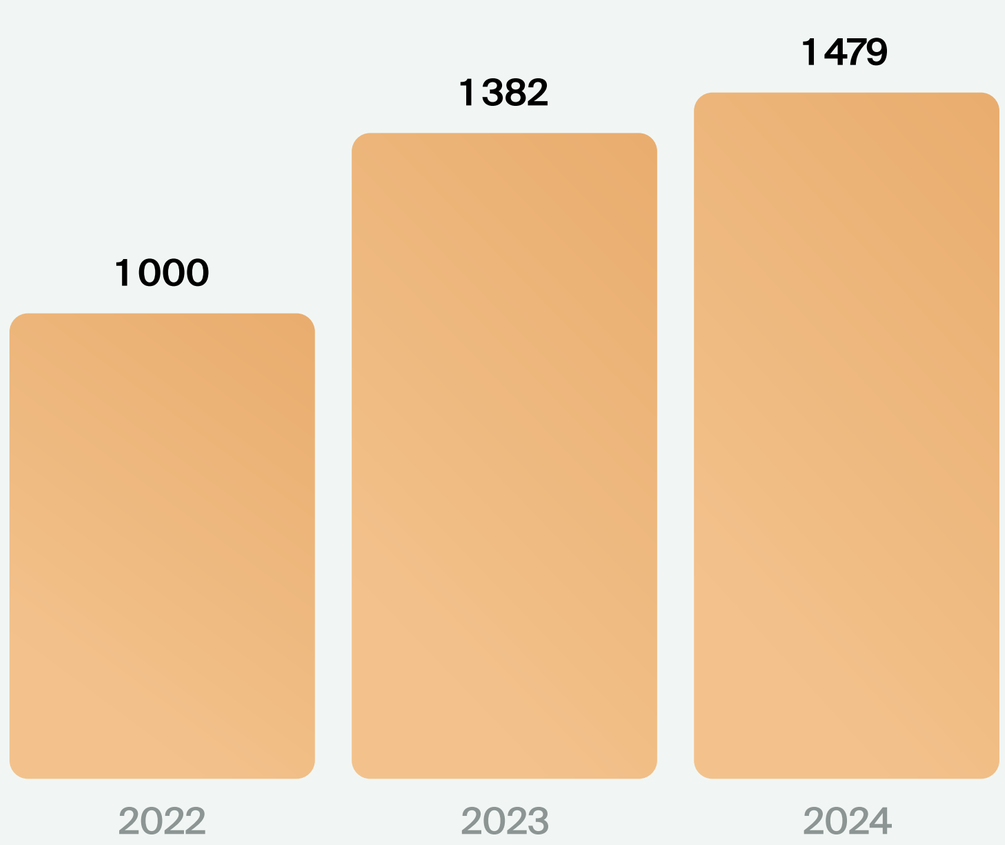
* Аудированные консолидированные данные

Средства клиентов сегмента КБ

Динамика средств клиентов КБ на ТС и депозитах,
млн. тенге



Динамика количества клиентов КБ с остатками на ТС и депозитах



По состоянию на 01.01.2025 года общие средства, размещенные клиентами Крупного бизнеса составили **1 022 млрд. тенге.**

Согласно анализа данным за 2024 год, совокупная сумма прироста по размещению составила **+326 млрд. тенге** или **на 66%** больше.

Также наблюдается рост по количеству клиентов крупного бизнеса с остатками на текущих счетах и депозитах за 2024 год на 10%.

Доля онлайн вкладов КБ на 01.01.2025 г. составила 98% (на 01.01.2024 г. – 96%).

* Отдельная отчетность Банка

Страхование

Достижения за 2024 год

- Запущено страхование жизни заемщика (BCC Life) в рамках продукта Кредит наличными
- Запущен автоматизированный процесс страхования залога в кредитном процессе МСБ (СК Sinoasia)
- Запущено комплексное страхование залогового имущества + титульное страхование к продукту #ипотека плюс (СК Sinoasia)
- Оптимизирован процесс возврата части страховой премии при досрочном расторжении договора страхования СК Sinoasia (реализованы сервисы по передаче от Банка в СК Sinoasia номера счета клиента и ОД)

Цели на 2025 год

- Запуск страхования туристов в bcc.kz (СК Sinoasia)
- Запуск страхования залогов в КБ (в ручном режиме с СК Sinoasia)
- Запуск накопительного страхования жизни (BCC Life)
- Запуск страхования Каско онлайн в bcc.kz (СК Sinoasia)
- Интеграция с модулем андеррайтинга СК Sinoasia в рамках кредитования МСБ/КБ (по сверхлимитам и нестандартным условиям)

Цели на 2025 год в сегменте КБ

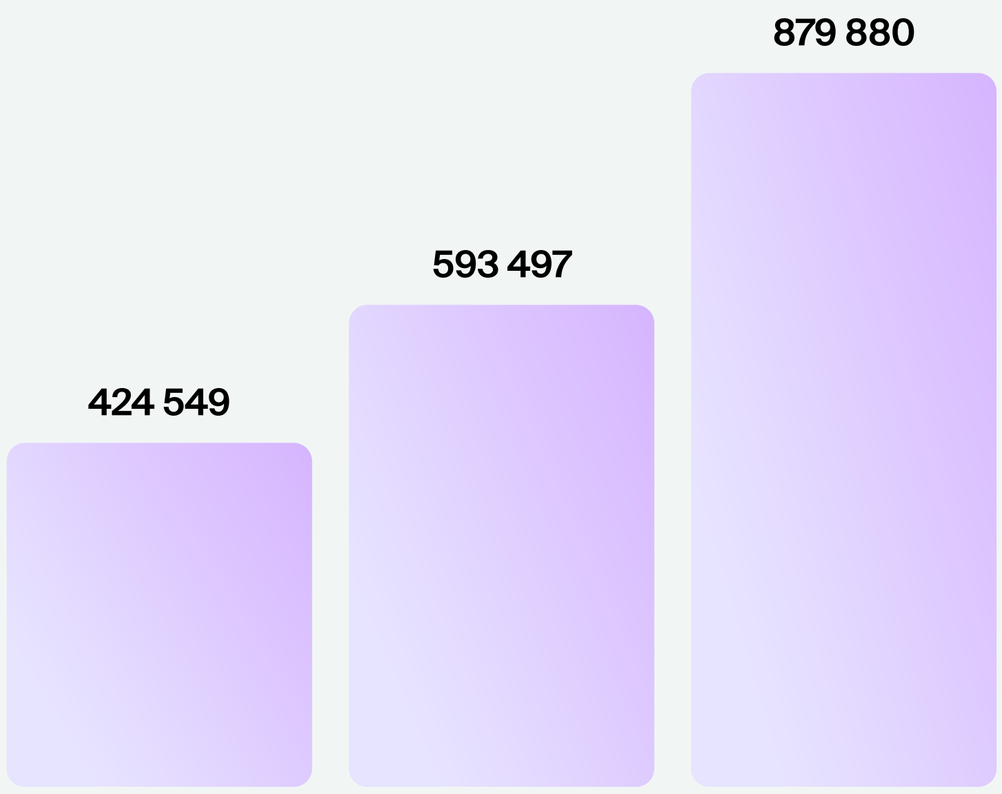
- Развитие и взаимодействие на площадке МФЦА
- Увеличение депозитного портфеля Корпоративного бизнеса путем привлечения квазигоссектора
- Стать партнерами лидеров рынка РФ (несанкционные, зарегистрированные в РК)
- Синергия с Розничным бизнесом (Аккредитация ЖК)
- Увеличение доли продаж страховых продуктов для клиентов МСБ и КБ
- Запуск новых онлайн продуктов страхования на платформе bcc.kz
- Удержание лидирующей позиции по выпуску импортных аккредитивов среди БВУ
- Развитие EXIM направления - взаимодействие с иностранными банками

Корпоративный блок: малый и средний бизнес

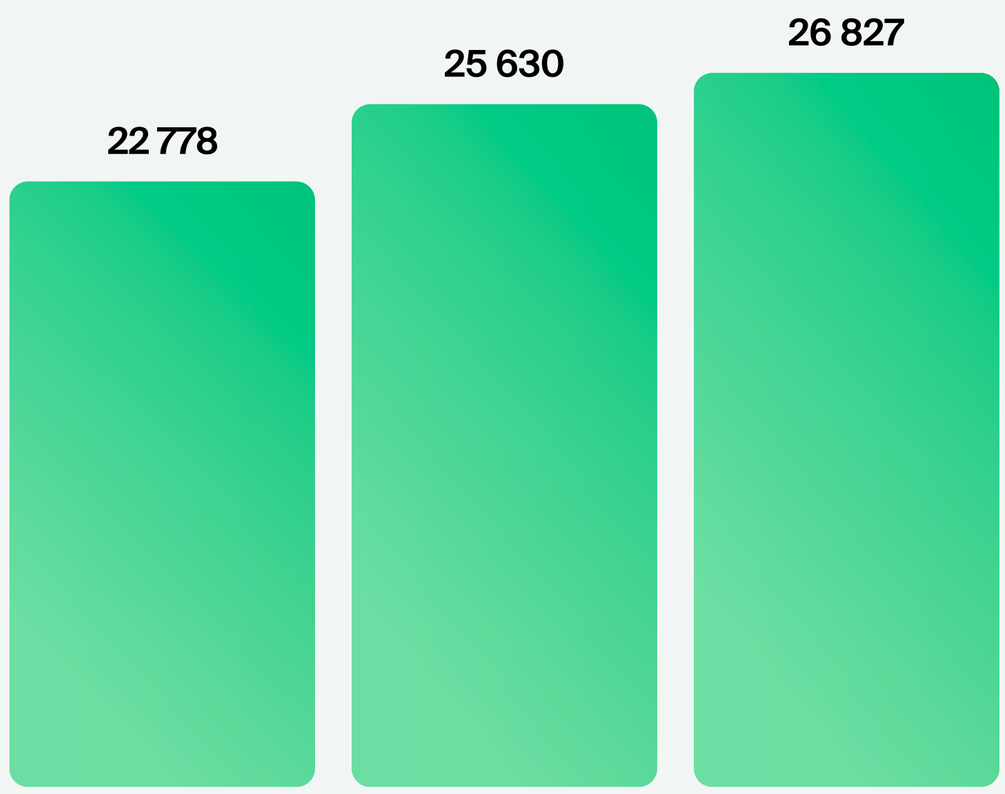
Кредитование МСБ

Ссудный портфель клиентов МСБ на 01.01.2025 года составил 880 млрд. тенге, значительно увеличившись за год на 286 млрд. тенге или 48%. Вместе с тем, в 2024 году наблюдается небольшой рост кредитующихся клиентов МСБ на 5%. Существенный рост ссудного портфеля в 1,5 раза и рост клиентов в 2024 году связан с развитием якорных кредитных продуктов для МСБ «Растущий бизнес», «Кредитный лимит на счет», «Бизнес кредит» и «Возобновляемая кредитная линия», что соответствует утвержденной Стратегии Банка.

Динамика ссудного портфеля МСБ (брутто),
млн. тенге



Количество кредитующихся клиентов МСБ

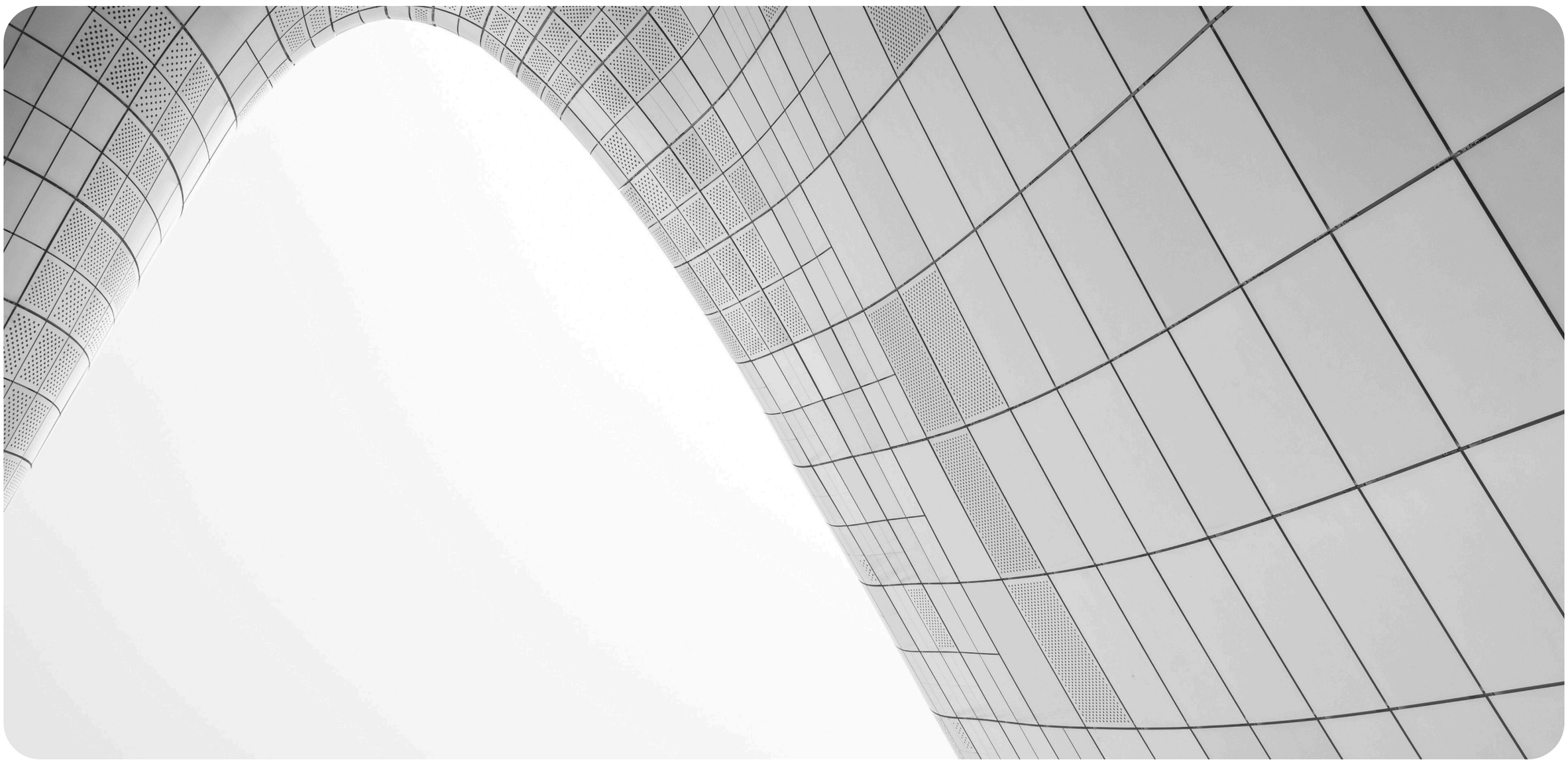


* Аудированные консолидированные данные

Программы поддержки предпринимательства: основные достижения в 2024

Фондирование

- Общий лимит Банка по фондированию АО «ФРП Даму» увеличен до 62 млрд. тенге;
- Привлечено дополнительное фондирование по программам АО «ФРП Даму» на общую сумму 13 млрд. тенге;
- Привлечено дополнительное фондирование по программам АО «БРК» на общую сумму 9 млрд. тенге;
- Привлечено фондирование ЕБРР для финансирования субъектов МСБ, женщин в бизнесе и финансирование зеленых технологий GEFF на общую сумму 28 млрд. тенге;
- Завершено полное размещение транша В по программе ЕБРР «кредитование зеленых технологий» на сумму 4,8 млрд. тенге. Транш С на сумму 9,6 млрд. тенге был освоен на 90%;
- Привлечены средства АКК для финансирования субъектов агропромышленного комплекса на сумму 12,2 млрд. тенге;
- В рамках программ фондирования Банком в 2024 году выдано 3005 займов на сумму 81,8 млрд. тенге.



Программы поддержки предпринимательства: основные достижения в 2024

Субсидирование/гарантирование

- По инструменту субсидирования АО «ФРП Даму» за 2024 год банком профинансировано 7 186 проектов на сумму 282,1 млрд. тенге;
- По инструменту гарантирования АО «ФРП Даму» за 2024 год банком профинансировано 4 116 проектов на сумму гарантий 79,3 млрд. тенге;
- Даму выделен лимит на Банк 15,5 млрд. тенге на портфельное гарантирование и 6,5 млрд. тенге на портфельное субсидирование. Вся сумма освоена.

По итогам 2024 года по охвату рынка (количеству подписанных договоров субсидирования) Банк занимает лидирующую и наиболее активную позицию, при этом по сумме выданных кредитов Банк занимает 2-е место.

По инструменту гарантирования Банк занимает лидирующую позицию на рынке как по количеству подписанных договоров, так и по сумме.

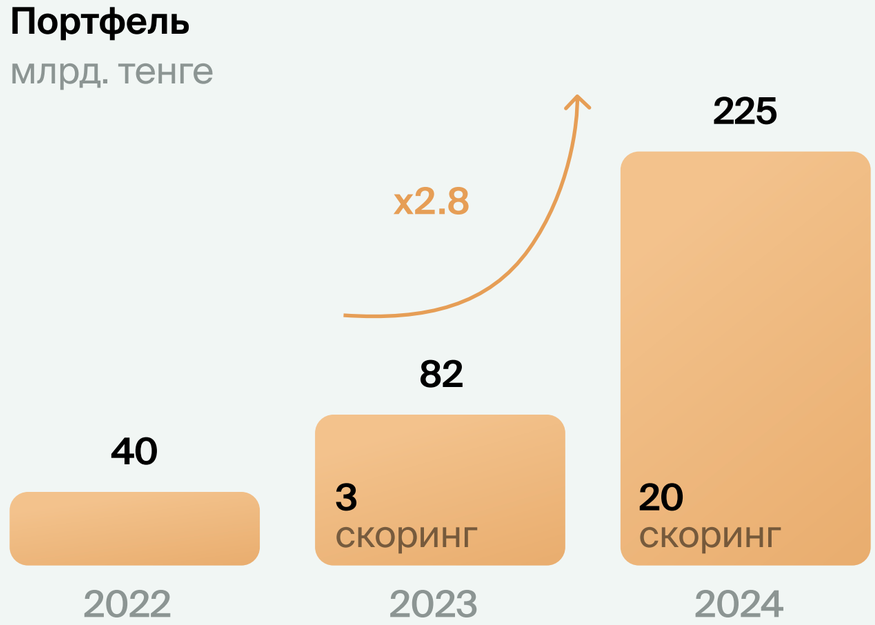
Планы на 2025 год

- Увеличение охвата кредитования микро предпринимателей путем привлечения лимита на портфельное субсидирование и гарантирование микро бизнеса и лимита на программу «Кен Дала» кредитование субъектов АПК на весенне-полевые и уборочные работы.

Растущий бизнес с залогом

Результаты 2024 года

Запуск нового продукта Растущий бизнес с залогом (скоринговый) для ТОО



Цели на 2025 год

- Онлайн Растущий бизнес с залогом (скоринговый)
- Коммерческая ипотека (скоринговый)

Растущий бизнес без залога

Результаты 2024 года

Расширение продуктовой линейки

- Агро-Кендала под средства АКК
- Автоматизация кредитования по ТОО без гарантии ДАМУ (субсидирование)

Модернизация условий продукта

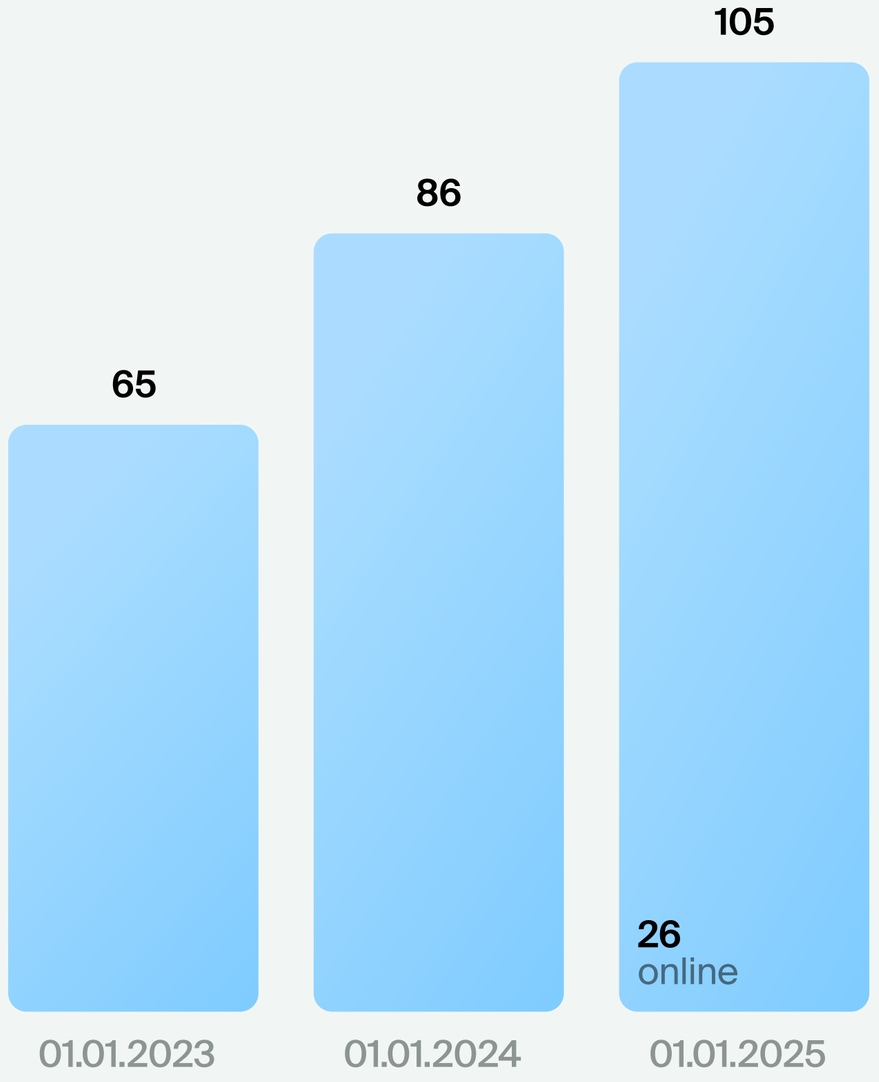
- Обеспечение гарантиями ФЛ/ учредителей по всем продуктам Растущий бизнес без залог
- Предоставление доступа прав к кредитованию для всех профессий.
- Дополнительная опция по приему в обеспечение и анализ гарантий третьих лиц по ИП.
- Включение валютных оборотов при анализе платежеспособности клиента
- ТОО - увеличение суммы - 100 млн.т., срок -36 мес.
- ИП - увеличение срока до 36 мес

По программе ДАМУ

- Автоматизирован процесс формирования ставки по ДАМУ в зависимости от заемщика и его места реализации бизнеса и ОКЭД
- Автоматизирован процесс получения ГО ДАМУ через электронный канал

Кредитный портфель

млрд. тенге



Цели на 2025 год

Расширение продуктовой линейки

- Рефинансирование кредитов с другими БВУ

Модернизация условий продукта

- Автоматизация ПКО

Кредитный лимит на счет

Результаты 2024 года

- Запуск КЛС для внешних клиентов через комитет
- Разработка и запуск нового продукта «Цифровая кредитная карта» к КЛС
- Валидация досье и документов в процессе подключения КЛС
- КЛС Онлайн в web BCC.Business для ТОО
- Отображение и управление КЛС в web BCC.Business
- Разработка и запуск процесса по переоформлению КЛС



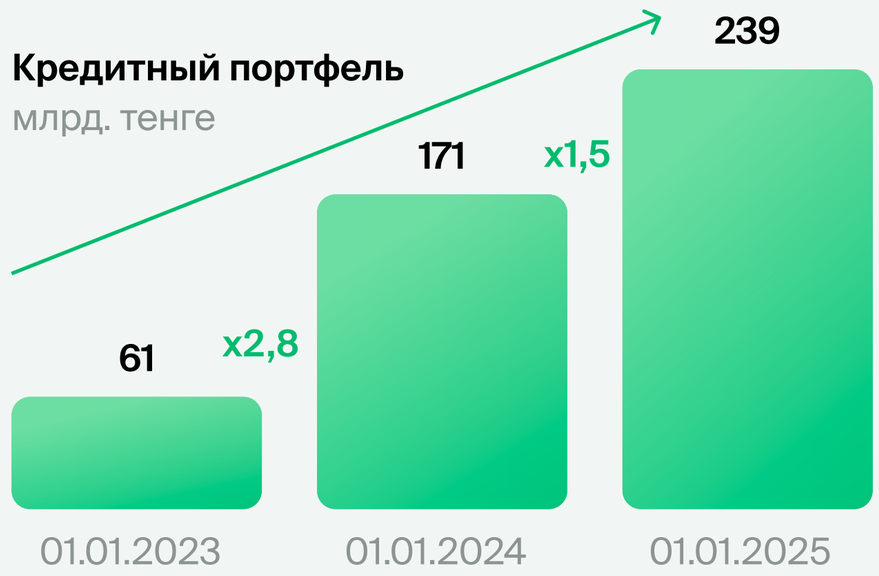
Цели на 2025 год

- Онлайн КЛС для ИП и для ТОО (в составе более 1 участника)
- Отображение и Управление Цифровой кредитной карты (к КЛС) в web BCC.Business
- Лимиты Bastau на Цифровую кредитную карту к КЛС
- КЛС для клиентов с валютной выручкой
- Переход на новое мобильное приложение
- Управление клиентом одобренным лимитом КЛС (подтверждение суммы или корректировка суммы в сторону уменьшения)
- Увеличенные суммы Бастау (Парсинг выписок в онлайн процессах)
- Интеграция с прескорингом

Бизнес Кредит, ВКЛ

Результаты 2024 года

- X 1,5 раза прирост портфеля с 2023г.
- Внедрение новых стратегий по принятию решений (анализ контрактов при контрактном финансировании)
- Внедрение обязательного условия по страхованию недвижимости



Цели на 2025 год

- Реализация заведения заявок на посткредитное обслуживание

StartUp Бизнес

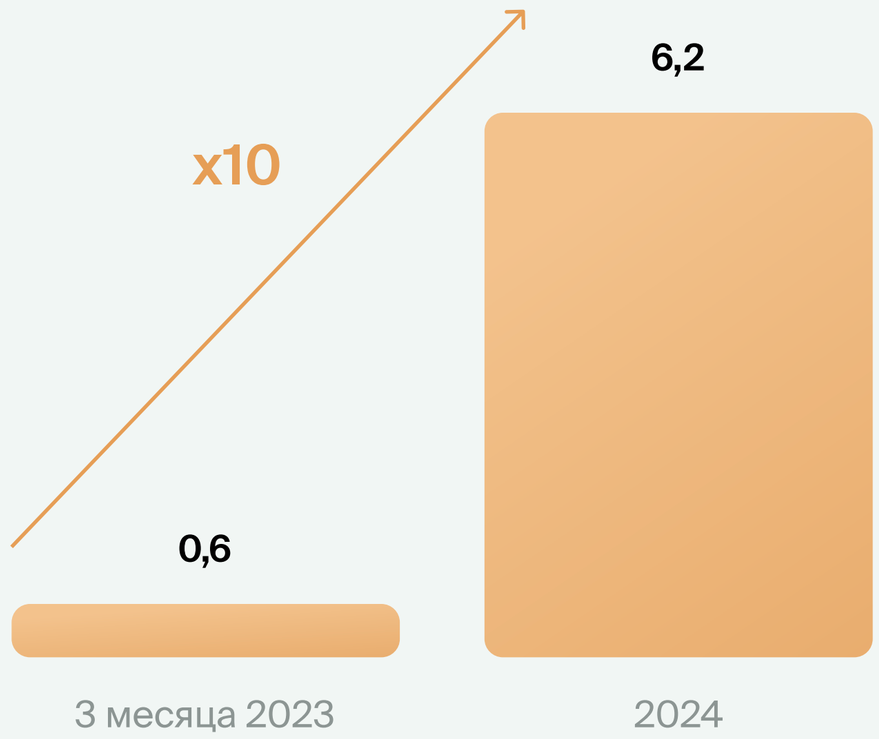
Запуск продукта в октябре 2023г.

Целевая аудитория: начинающие предприниматели (срок действия бизнеса менее 3-х лет).

Преимущества продукта:

- Минимальный пакет документов
- Быстрые сроки принятия решения
- Упрощенный финансовый анализ
- Возможность участия в государственных программах

Кредитный портфель
млрд. тенге



Результаты 2024 года

- Рост портфеля и количества клиентов в 10 раз

Цели на 2025 год

- Реализация заведения заявок на посткредитное обслуживание

Гарантии

Результаты 2024 года

- Запуск продукта **«Платежная гарантия без залога для ТОО»**
- Запуск процесса выпуска Online гарантий под заклад денег на новый ВСС Business
- Разработали внедрение процесса установления индивидуальных тарифов по гарантиям



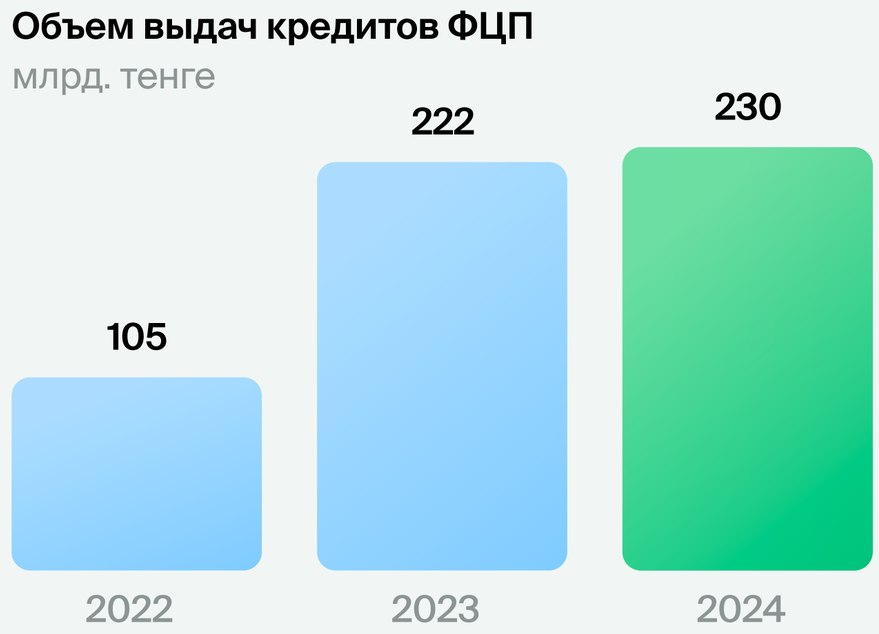
Цели на 2025 год

- Online платежная гарантия без залога для ТОО
- Выпуск гарантий в мобильном приложении
- Разработка API на выпуск тендерных гарантий для ТОО
- Автоматизация пост кредитного обслуживания гарантий (увеличение суммы, изменение срока)
- Переход на эталонное досье

Финансирование цепи поставок

Программа Финансирования цепи поставок включает в себя продукты по наличному финансированию и условным обязательствам:

- Финансирование дистрибьюторов
- Финансирование заказа на закупку
- Факторинг



Результаты 2024 года

- Утверждение условий для реализации Online факторинга
- Подключение досрочного погашения через мобильное приложение по продуктам Финансирование дистрибьюторов и Финансирование заказа на закупку

Цели на 2025 год

- Реализация уникального автоматизированного процесса по онлайн факторингу через маркетплейсы партнеров

Автоматизация кредитных процессов

Результаты 2024 года

- Online выдача кредитов и актуализация кредитных линий
- Online регистрация обеспечения (недвижимость, транспорт)
- Online страхование залогового обеспечения (вкл. титульное)
- Online частичное и полное досрочное погашение кредита
- Биометрическая идентификации заемщика при Online выдаче
- Сервис Online Проверки семейного положения заемщика

Цели на 2025 год

Оформление и выдача кредитов:

- Online оформление изменений условий финансирования
- Online регистрация перезалогов и дополнительных залогов

Пост-кредитное обслуживание:

- Online предоставление отсрочек по массовым продуктам
- Online подтверждение целевого использования кредитов
- Online выдача справок и согласий по массовым продуктам

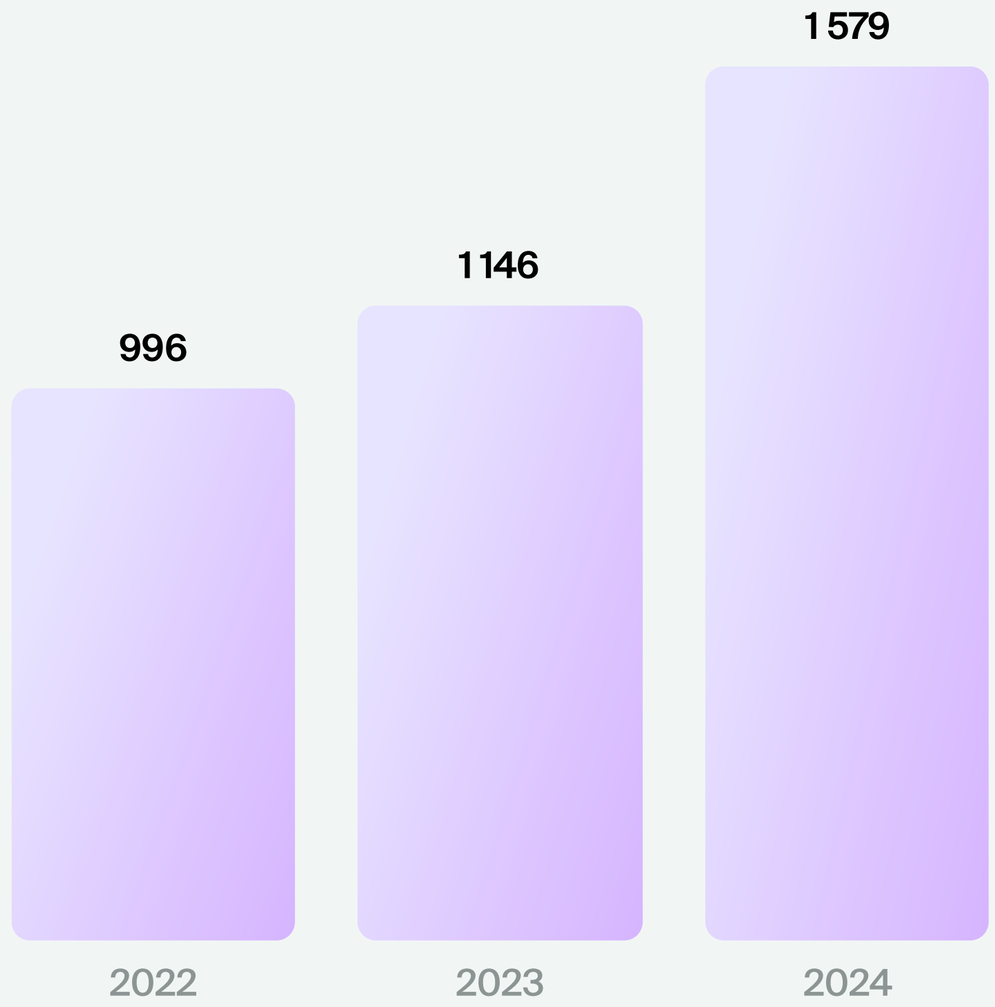
Средства клиентов сегмента МСБ

По состоянию на 01.01.2025 года средства, размещенные клиентами МСБ, составили 1 579 млрд тенге, увеличившись за год в 1,4 раза или 434 млн. тенге.

Доля онлайн вкладов МСБ на 01.01.2025 г. составила 97,1%.

В соответствии со стратегией Банка по диверсификации источников фондирования происходит наращивание доли МСБ.

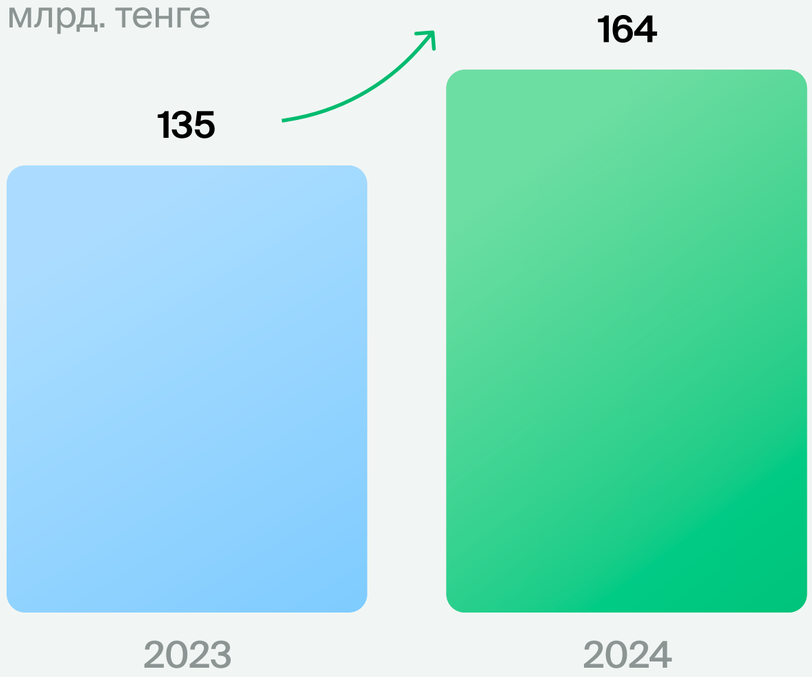
Динамика средств клиентов МСБ на ТС и депозитах,
млрд. тенге



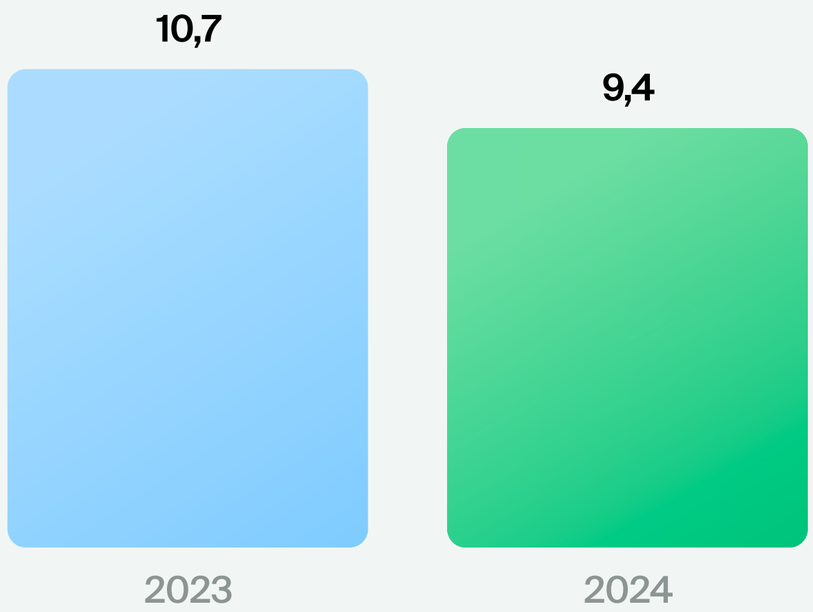
Исх. данные: Отдельная отчетность Банка

Торговый эквайринг

Оборот
млрд. тенге



Кол-во активных устройств
тыс.



Достижения 2024 года

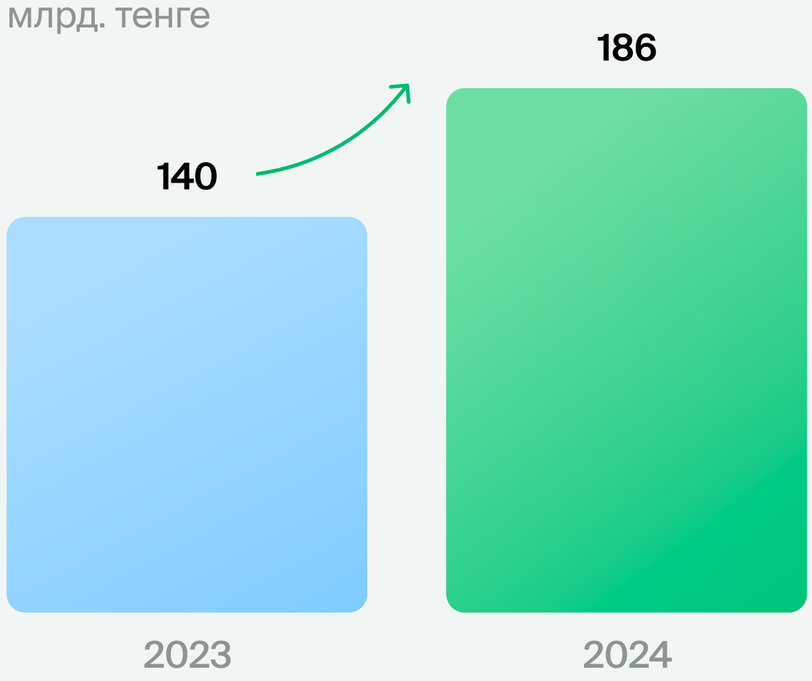
- Обновление линейки тарифов по торговому эквайрингу
- Онлайн подключение эквайринга через BCC Office, BCC.Business
- Автоматизация настройки терминалов
- Возмещение средств до 9.00ч. следующего рабочего дня, включая праздничные и выходные дни
- Запуск работы с Сервисной компанией

Цели на 2025 год

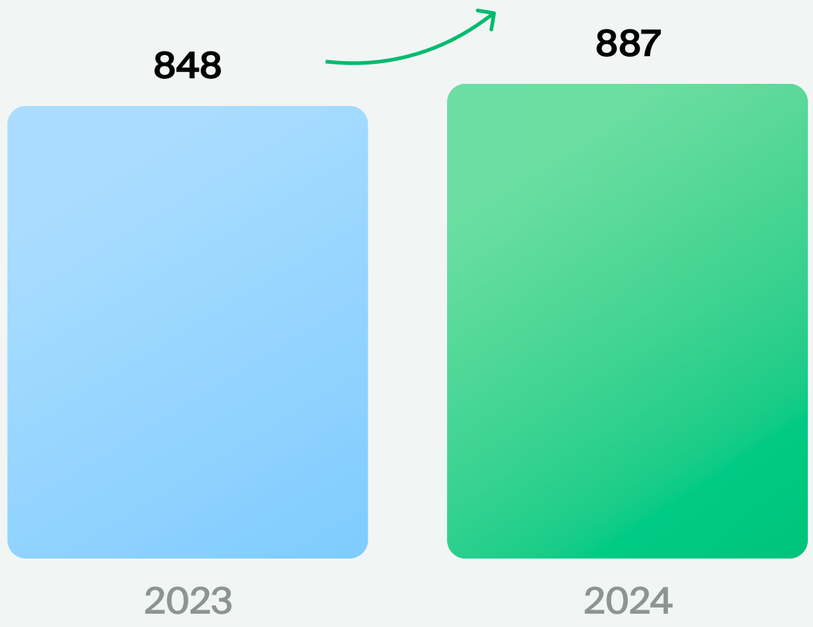
- Внутренний QR и QR НПС (единый)
- Прием оплаты WeChat
- Автоматизация подключения POS-терминалов через online.bcc.kz и сервисную компанию
- Пилот по интеграции с 10+ кассовыми решениями
- Выставление счета с терминала
- Комплексное решение для HoReCa (Hotel, Restaurant, Cafe)

E-com

Общий объем
млрд. тенге



Кол-во подключенных терминалов



Достижения 2024 года

- Разработка продукта Card2Business
- Разработка выплат на MasterCard
- Разработка Личного Кабинета E-com
- Разработка функционала «Платежная ссылка»

Цели на 2025 год

- Запуск продукта - Выплаты на карты
- Автоматизация подключения клиентов через BCC.Business
- Улучшение мониторинга фродовых операций, путем подключения Web-Shield

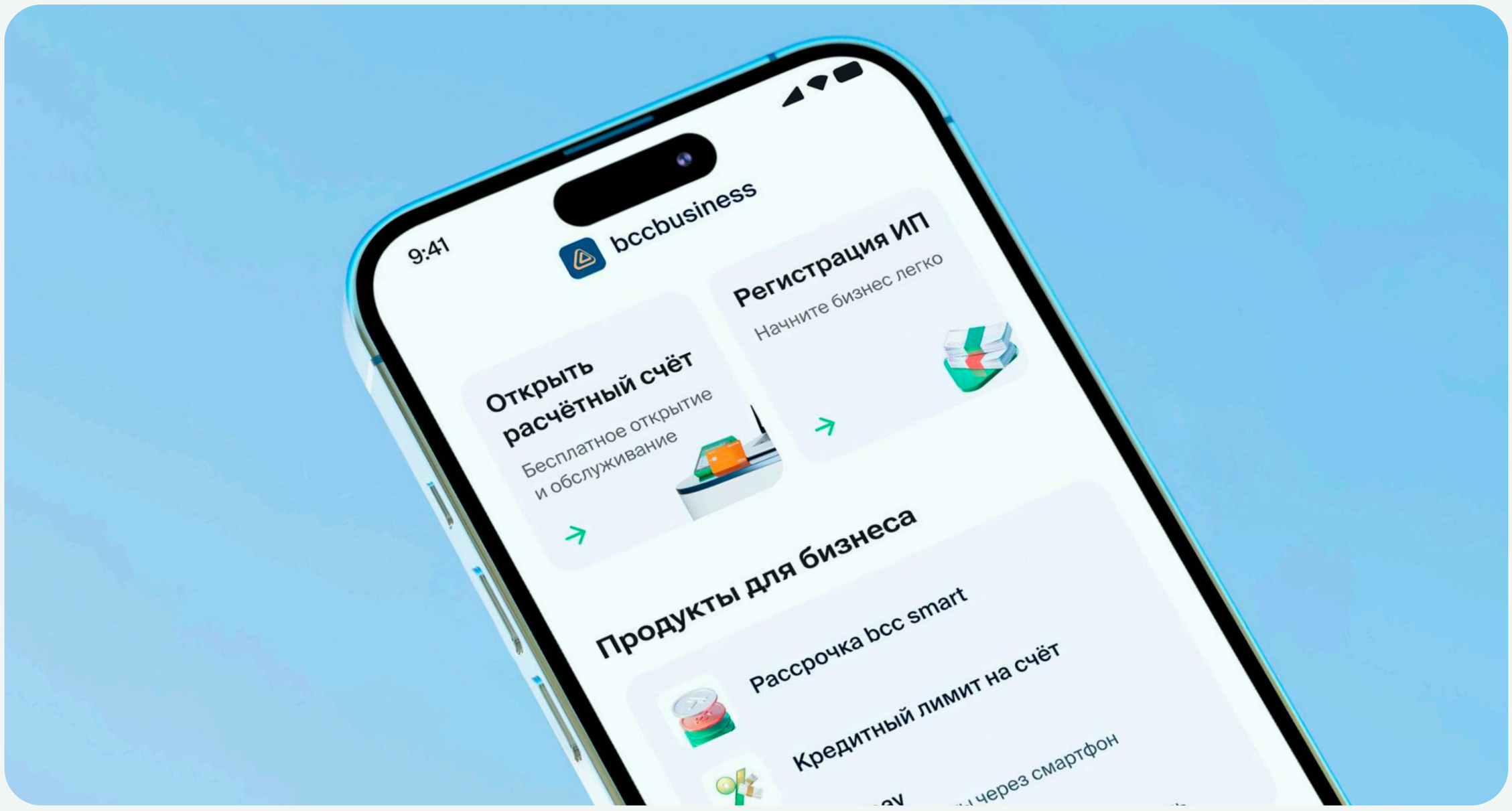
Мобильное приложение BCC.BUSINESS

Итоги 2024

- **Доработки в BCC.Business по ИСО 20022.** Проведен редизайн всех видов платежей, доработаны сервисы платежей и процедуры Colvir.
- **Интеграция с SAP по проекту «Единый лицевой счет КТЖ»**. Реализован специальный вид платежа по единому лицевому счету для КТЖ, проведено 514 платежей на сумму более 3 млрд тенге.
- **Реализация проекта Цифровой тенге.** Произведена интеграция с НБРК через платформу ЦТ Банка. Проведен первый платеж в БЦК между ЮЛ-ИП с ЦТ.
- **Внедрение системы лояльности.** Функционал позволяет получать бонусы за транзакционную активность и покупку тарифов, использовать бонусы для получения скидок на банковские комиссии, отображать бонусный счет и выписку по этому счету. С 02.12.2024 г. запущен пилот на 10 клиентах.
- **Выставление счета B2B** - Функционал позволяет выставить и оплатить счет контрагенту, сформировать документ «Счет на оплату», сформировать справочник товаров и услуг. Всего за 4 месяца 2024 года привлекли 5 крупных рынков и ЕРЦ, также начали сотрудничать с Coca Cola.
- **Онлайн бухгалтерия в мобильном приложении BCC.Business.** Предоставлена возможность клиентам управлять компанией, оплачивать налоги за сотрудников и ведение бизнеса, налоговый календарь, формирование первичных документов. С начала года подключилось 6 200 клиентов.
- **Выдача наличных в тенге/валюте с доставкой.** Функционал позволяет отправить заявку для выдачи наличности клиенту ЮЛ с выбором отделения и суммы с автоматическим контролем лимитов.
- **Выпуск карты #businessprime** в web версии BCC.BUSINESS. Реализовали отображение, выпуск и управление бизнес-карт #businessprime, при этом клиенту доступны условия по карте, реквизиты по карте, доступна функция выпуска бизнес-карты и описание условий по выпуску, клиент может управлять картой - изменять лимит, пин-код, блокировать и закрывать карту.
- **Авторизация и подписание операций токеном Ak-Kamal.** Функционал позволяет использовать токены Ak-Kamal: повышенная безопасность при авторизации, повышенная безопасность при подтверждении транзакций, позволяет повысить суммы лимитов на проведение транзакций и является одним из требований по миграции клиентов СБ и КБ.

Мобильное приложение BCC.BUSINESS

Обновленное мобильное приложение **BCC.Business Mobile 2.0**



Цели на 2025 год

- Запуск нового мобильного приложения для юридических лиц
- Перевод клиентов с версии Light в новую web версию
- Увеличение доли активных пользователей интернет банкинга на 30%, мобильного банкинга на 40%.

Операции на фондовом и межбанковском рынке

Банк ЦентрКредит имеет разветвленную корреспондентскую сеть, которая обеспечивает возможность оперативного и надёжного проведения платежей в различных направлениях, эффективно удовлетворяя потребности бизнеса наших клиентов.

Онлайн сервисы по валютным конвертациям и фондовому рынку

	Основные достижения в 2024 году	Цели на 2025 год
Валютный рынок	Улучшение сервисов, предоставляемых каналами продаж bcc.kz и bcc.business (FX-платформы ЮЛ и ФЛ) Автоматизация заключения форвардных сделок для клиентов ЮЛ в bcc.business Завершение разработки Tom/Spot в FX-платформе для ФЛ в bcc.kz	Внедрение Tom/Spot в FX-платформе для ФЛ в bcc.kz Развитие продукта форвардных сделок для клиентов ЮЛ
Фондовый рынок	Вторичный рынок KASE по Акциям компаний, номинированных в долларах США Предоставление доступа к торговле ИПИФ дочерней компании BCC Invest в рамках синергии Улучшение процесса брокерского обслуживания ФЛ (сокращение операционных рисков за счет автоматизации процессов)	Миграция процессов брокерского обслуживания на новую учетную систему Предоставление прямого доступа на рынки США NYSE, NASDAQ в канале продаж bcc.kz

Кастодиальная деятельность

млн. тенге	2022	2023	2024
Ценные бумаги	556 305	406 714	424 454
Паи инвестиционных фондов	25	25	47
Банковские депозиты	67	47	0
Прочие активы	6 216	6 261	6 443
Итого	**562 613**	**413 047**	**430 944**

В 2024 году Банк заключил 6 кастодиальных договоров, в том числе с квазигосударственной компанией АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По результатам года 9 клиентов являются крупнейшими клиентами Банка на кастодиальном обслуживании.

* Аудированные консолидированные данные

Корпоративное управление и корпоративные события

Корпоративное управление

Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным собранием акционеров (протокол Годового общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.05.2023 года)

Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» основано на следующих принципах:

1 Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Банка, и способствует его эффективной деятельности, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест.

2 Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

3 Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), международной практики в сфере корпоративного управления и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4 Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

5 Система управления рисками обеспечивает осведомленность уполномоченных коллегиальных органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка.

Корпоративные события
Собрание акционеров

Наименование и дата собрания	Повестка дня	Принятые решения
Годовое общее собрание акционеров АО «Банк ЦентрКредит» 26.04.2024г.	1. Отчет о результатах деятельности Банка за 2023 год	**1.1.** Утвердить Отчет о результатах деятельности Банка за 2023 год.
	2. Утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» за 2023 год.	**2.1.** Утвердить консолидиро-ванную и отдельную годовую финансовую отчетность АО «Банк ЦентрКредит» за 2023 год, подтвержденную аудиторской компанией «KPMG».
	3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Банк ЦентрКредит» за 2023 год.	**3.1.** Дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2023 финансовый год не выплачивать. **3.2.** Чистый доход за 2023 год сумме 135 246 млн. тенге (сто тридцать пять миллиардов двести сорок шесть миллионов тенге) оставить на счете «Нераспре-деленная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».
	4. Об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Банка и дочерних организаций.	**4.1.** Утвердить аудиторскую компанию KPMG для осущест-вления аудита Банка и его дочерних организаций в 2024 году.

Корпоративные события
Собрание акционеров

Наименование и дата собрания	Повестка дня	Принятые решения
	5. Об избрании членов Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»	**5.1.** Сохранить действующий количественный состав Совета директоров в количестве 6 (шести) человек со сроком полномочий до годового общего собрания акционеров в 2025 году. **5.2.** Избрать в состав Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» следующих лиц: 1. Байсеитов Бахытбек Рымбекович; 2. Ли Владислав Синович; 3. Аманкулов Джумагелди Рахишевич; 4. Сайденов Анвар Галимуллаевич - независимый директор; 5. Werner Frans Jozef Claes - независимый директор; 6. Шаяхметов Данияр Нурахметулы. **5.3.** Определить размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей согласно ст. 18 Кодекса корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит».
	6. Об избрании членов Счетной комиссии	**6.1.** Утвердить следующий состав счетной комиссии: 1. Туманчинов Жанат Мухамбекович (Председатель Счетной комиссии) – Руководитель Дирекции бюджетирования Центра планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит»; 2. Ханбеков Тимур Ринатович – Старший эксперт Дирекции ALM и управления капиталом Центра планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит»; 3. Зыков Иван Игоревич – Руководитель Направления правового сопровождения неоперационной деятельности Юридического центра АО «Банк ЦентрКредит»; 4. Мухаметкожина Жадра Болатовна – Главный специалист Дирекции ALM и управления капиталом Центра планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит».

Совет директоров

В 2024 году Советом директоров было проведено 4 очных заседаний, на которых рассматривались вопросы: решение о созыве годового общего собрания акционеров, количественный и персональный состав Правления, перечень комитетов при Совете директоров и их персональный состав, избрание Председателя Совета директоров, управленческая отчетность АО «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 1 сентября 2024 года, изменения и дополнения в Стратегию развития Банка до 2030 года, Стратегия развития конгломерата до 2030 года, проект бюджета Банка на 2025 год и другие.

За отчетный период Советом директоров было принято 181 постановление посредством заочного голосования.

Оценка эффективности деятельности Совета директоров

В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка в 2024 году была проведена оценка эффективности деятельности Совета директоров по результатам 2023 года, методом самостоятельной оценки (через анкетирование), результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 апреля 2024 года.

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2024 г.

№	ФИО члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания/ переизбрания в состав Совета директоров	Занимаемые должности, за последние три года
1.	Байсеитов Бахытбек Рымбекович	Председатель Совета директоров	26 апреля 2024 г.	**1996 г.** - **по настоящее время** Президент Ассоциации банков Казахстана **1997 г. - по настоящее время** Председатель Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» **2003 г. – по настоящее время** Председатель Совета директоров АО «BCC Invest» **Март 2020 г. – по настоящее время** Председатель делового совета Финансово – Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАС) **31.05.2023 г. – по настоящее время** АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» Председатель Совета директоров
2.	Ли Владислав Синович	Член Совета директоров	26 апреля 2024 г.	**2000 г. - по настоящее время** Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» **04.07. 2016 г. – по 2021 г.** Независимый член Совета директоров АО «Центр развития города Алматы» **31.07. 2018 г. – по настоящее время** Независимый член Совета директоров АО «КБТУ»
3.	Аманкулов Джумагелди Рахишевич	Член Совета директоров	26 апреля 2024 г.	**2011 г. - по настоящее время член** Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит **Май 2022 г. – октябрь 2022 г.** АО «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк Центр Кредит») Член Совета директоров

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2024 г.

№	ФИО члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания/ переизбрания в состав Совета директоров	Занимаемые должности, за последние три года
4.	Claes Werner Frans Josef	Член Совета директоров - Независимый директор	26 апреля 2024 г.	**2008 г. – по настоящее время** Президент «Глобальный финансовый консалтинг» **2010 г. – по настоящее время** Старший консультант «International Financial Consulting» Ltd **2011 г. - по настоящее время** Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит» **2016 г. - 01.11.2022 г.** Член Совета директоров АКБ «Hamkorbank» **2017 г. – 26.04.2023 г.** Член Совета директоров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» **2019 г. – по настоящее время** Член Совета директоров ЗАО «AccessBank» **01.12.2022 г. - по настоящее время** Независимый член Наблюдательного совета ОАО "Банк Эсхата" **29.08.2024 г. по 30.11.2024 г.** Член Совета директоров - независимый директор АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»
5.	Сайденов Анвар Галимуллаевич	Член Совета директоров - Независимый директор	26 апреля 2024 г.	**Февраль 2018 г. – по настоящее время** Член Совета директоров, независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит» **Октябрь 2018 г. – по настоящее время** Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк развития Казахстана» **Апрель 2019 г. – по настоящее время** Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит» **Апрель 2022 г. – декабрь 2023 г.** Директор компании «50 North Capital Limited» **Май 2022 г. – октябрь 2022 г.** АО «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк Центр Кредит») Председатель Совета директоров **Октябрь 2022 г. – декабрь 2023 г.** АО «Unicorn Holdings Limited» член Совета директоров **Январь 2024 г. – май 2024 г.** Член Совета директоров, независимый директор АО "Bereke Bank"
6.	Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы	Член Совета директоров	26 апреля 2024 г.	**2021 г. – по настоящее время** Член Совета Директоров АО «BCC Invest» **2021 г. – по настоящее время** Председатель Правления АО «BCC Invest» **2024 г. – по настоящее время** Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»

Комитеты при Совете директоров

При Совете директоров действуют

1. Комитет по аудиту
2. Комитет по управлению финансами и рисками
3. Комитет по стратегическому планированию
4. Кредитный комитет Совета директоров
5. Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам
6. Комитет по устойчивому развитию (ESG)

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту является уполномоченным коллегиальным органом Совета директоров. Комитет создан для предварительного всестороннего изучения вопросов, отнесенных к его компетенции и подготовки рекомендаций для принятия Советом директоров обоснованных и взвешенных решений.

Состав Комитета

Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета директоров - независимый директор;

Сайденов А.Г. – член Совета директоров - независимый директор;

Ли В.С. – член Совета директоров.

В 2024 году Комитетом по аудиту проведено четыре заседания (в том числе одно заочно), рассмотрено 12 вопросов, из них:

- 6 вопросов по рассмотрению отчетов;
- о деятельности СВА (ежеквартальных), включающие результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками;
- годовой финансовой отчетности Банка (KPMG);
- 1 вопрос по рассмотрению годового плана внутреннего аудита на 2024 год;
- 1 вопрос, связанный с деятельностью внешнего аудита Банка (Deloitte, оценка системы управления информационной безопасностью);
- 4 вопроса по текущей деятельности СВА (утверждение изменений во ВНД, оценка зрелости, кадровые вопросы и другие).

Комитеты при Совете директоров

Комитет по управлению финансами и рисками

Состав Комитета по управлению финансами и рисками за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.:

1. **Сайденов А.Г.** - Председатель Комитета, член Совета директоров – независимый директор;
2. **Ли В.С.** - член Комитета, член Совета директоров;
3. **Аманкулов Д.Р.** - член Комитета, член Совета директоров;
4. **Владимиров Р.В.** - член Комитета, Президент;
5. **Тенизов Р.Б.** – член Комитета, Первый Вице-президент;
6. **Шегебаев Н.У.** – член Комитета, Вице-президент;
7. **Овсянникова А.С.** – член Комитета, Вице-президент.

В течение 2024 года Комитетом по управлению финансами и рисками проведено 12 очередных и 23 внеочередных заседаний в рамках которых было принято порядка трехсот решений.

Комитет рассматривал и принимал актуальные и своевременные решения по вопросам деятельности Банка, входящим в компетенцию Комитета, в части:

- управления структурой активов, обязательств и капиталом;
- управления текущей процентной политикой;
- установления ставок вознаграждения по кредитным и депозитным продуктам для розничных и бизнес-клиентов;
- управления рисками (рыночными, кредитными, операционными рисками, процентным риском, риском ликвидности, нефинансовыми и прочими финансовыми рисками);
- исполнения пруденциальных и иных регуляторных нормативов, внутренних лимитов;
- анализа финансовых рынков, конкурентной среды, банковского сектора РК и прочее.

Эффективность принимаемых решений обеспечила дальнейшее улучшение финансовых и бизнес - показателей:

- увеличилась доходность банковских операций;
- выросли показатели рентабельности и достаточности собственного капитала;
- улучшилась диверсификация активов и устойчивость бизнеса;
- возросла привлекательность банковских продуктов для клиентов и прочее.

Комитеты при Совете директоров

Комитет по стратегическому планированию

Состав Комитета по стратегическому планированию по состоянию на 31.12.2024 г.:

1. **Сайденов А.Г.** - Председатель Комитета, член Совета директоров – независимый директор;
2. **Байсеитов Б.Р.** - член Комитета, Председатель Совета директоров;
3. **Шаяхметов Д.Н.** – член Комитета, член Совета директоров.

Задачи, функции, порядок заседаний и принятия решений Комитета отражены в «Положении о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров», утвержденном с учетом изменений Постановлением Совета директоров № 0403/3 от 03.04.2024 г.

Бэк-офис Комитета по стратегическому планирования – Аналитический центр.

В 2024 году Комитетом по стратегическому планированию было проведено 5 заседаний, на которых рассматривались следующие вопросы:

- отчеты о финансовых результатах деятельности АО «Банк ЦентрКредит»;
- краткий анализ ситуации с рентабельностью Банка;
- отчеты по исполнению Стратегии развития АО «Банк ЦентрКредит»;
- изменения и дополнения в «Положение о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров»;
- бюджет (бизнес-план) АО «Банк ЦентрКредит» на 2025 год;
- план работы Комитета по стратегическому планированию на 2025 год.

Комитеты при Совете директоров

Кредитный комитет Совета директоров

Постановлением Совета директоров № 3-0122-02 от 22.01.2019 г. было утверждено Положение о Кредитном Комитете Совета директоров. Последние изменения в Положение о Кредитном Комитете Совета директоров были утверждены Постановлением Совета директоров №1104/1 от 04.11.2024г.

За 2024 год Кредитный Комитет Совета директоров провел 50 очередных и 31 внеочередных заседаний, было рассмотрено 228 вопросов.

Состав комитета:

Комитет состоит из 10 членов из числа Членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями:

Председатель комитета Член Совета Директоров - **Аманкулов Д.Р.**

Заместители Председателя комитета - Член Совета директоров - **Ли В.С**. / Член Совета директоров - **Шаяхметов Д.Н.**

2) Первый вице-президент, член Правления, курирующий Группу поддержки бизнеса - **Тенизов Р.Б.**

3) Вице-президент, член Правления, курирующий Блок корпоративного бизнеса - **Шегебаев Н.У.**

4) Вице-президент по управлению рисками - **Абышев Р.Н.**

5) Управляющий директор Блока корпоративного бизнеса (по портфелю корпоративного бизнеса) - **Нурмамедов Н.Н.**

6) Вице-президент по взысканию, курирующий Блок управления кредитами (по вопросам проблемных займов БУК и ТОО «CenterProject», а также по вопросам принятия имущества на баланс Банка) - **Мухамеджанов Ж.С.**

7) Исполнительный директор Юридического центра - **Муратов Е.М.**

8) Исполнительный директор Центра обеспечения безопасности - **Медетов К.А.**

9) Президент Банка (по вопросам реструктуризации займов, в связи с финансовыми затруднениями заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков, общая задолженность которых превышает 1% от СК Банка) - **Владимиров Р.В.**

10) Руководитель Дирекции продаж балансового имущества Группы поддержки бизнеса (по вопросам управления балансовым имуществом Банка, в т.ч. принятие и реализация) - **Муратбаев А.А.**

За 2024 год Кредитный Комитет Совета директоров провел 50 очередных и 31 внеочередных заседаний, было рассмотрено 228 вопросов.

Состав Кредитного Комитета Совета директоров за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.

№	ФИО члена Совета директоров	Наименование должности	Дата вхождения в состав ККСД
1.	Аманкулов Джумагелди Рахишевич	Член Совета Директоров	22.01.2019г.
2.	Ли Владислав Синович	Член Совета директоров	22.01.2019г.
3.	Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы	Член Совета директоров	04.11.2024 г.
4.	Тенизов Рустам Болатканович	Первый вице-президент, член Правления, курирующий Группу поддержки бизнеса	05.11.2019г.
5.	Шегебаев Нурлан Умирбекович	Вице-президент, член Правления, курирующий Блок корпоративного бизнеса	03.09.2020г.
6.	Абышев Рустем Нуржанович	Вице-президент Блока по управлению рисками	26.07.2023г.
7.	Нурмамедов Намиг Нурамизович	Управляющий директор Блока корпоративного бизнеса	28.10.2022г.
8.	Мухамеджанов Жанат Серккалиевич	Вице-президент по взысканию, курирующий Блок управления кредитами	08.02.2021г.
9.	Муратов Ерлан Муратович	Исполнительный директор Юридического центра	22.01.2019г.
10.	Медетов Кудайберген Абдрахманович	Исполнительный директор Центра обеспечения безопасности	04.05.2021г.
11.	Владимиров Руслан Владимирович	Президент Банка	28.10.2022г.
12.	Муратбаев Акимжан Акрамович	Руководитель Дирекции продаж балансового имущества Группы поддержки бизнеса	26.07.2023г.

Комитеты при Совете директоров

Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам

Постановлением Совета директоров № 3-1001-02 от 01.10.2020 г. было утверждено Положение о Комитете по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам. Последние изменения в Положение о Комитете по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам были утверждены Постановлением Совета директоров №1028/1 от 28.10.2024 г.

Состав Комитета:

Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета директоров - независимый директор;

Байсеитов Б.Р. – Председатель Совета директоров;

Сайденов А.Г. – Член Совета директоров - независимый директор.

Комитет в отчетном году провел 8 заседаний, на которых рассматривались вопросы:

1. Об исполнении карт KPI Членов Правления, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера за 2023 год
2. О составе Правления АО «Банк ЦентрКредит»
3. О вопросах вознаграждения по итогам работы в 2023 году
4. О внесении изменений и дополнений в организационную структуру АО «Банк ЦентрКредит»
5. Об утверждении «Кадровой политики АО «Банк ЦентрКредит»» в новой редакции
6. Об утверждении плана работы комитета на 2025 г.

Комитеты при Совете директоров

Комитет по устойчивому развитию

Комитет по устойчивому развитию является уполномоченным коллегиальным органом Совета директоров. Комитет был создан на основании решения Совета Директоров от 20 сентября 2023 года с целью предоставления рекомендаций Совету Директоров по вопросам принятия решений, связанных с устойчивым развитием Банка.

Состав Комитета:

Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета директоров - независимый директор;

Шаяхметов Д.Н. – Член Совета директоров;

Тенизов Р.Б. – Первый вице-президент, член Правления;

Овсянникова А.С. – Вице-президент, член Правления;

Шегебаев Н.У. – Вице-президент, член Правления;

Ибраев А.Т. – Руководитель дирекции по устойчивому развитию ESG (CSO) .

В 2024 году Комитетом по устойчивому развитию было проведено два заседания, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

1. Утверждение верифицированного Отчета об устойчивом развитии Банка
2. Утверждение климатической стратегии и результатов климатического стресс – тестирования Банка
3. Касательно планов в области устойчивого развития (ESG) на 2025 год
4. Об утверждении Дорожной карты по «зеленым» облигациям.
5. Назначение нового секретаря Комитета по устойчивому развитию при Совете директоров

Правление

В отчетном году Правление Банка провело 87 очных заседаний Правления, на которых было рассмотрено 900 вопросов по основной деятельности Банка, включая вопросы касательно управленческой отчетности, по вопросам развития и поддержки бизнеса, по процедурным вопросам банковской деятельности, утверждались решения комитетов и комиссий и другие.

Состав Правления за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.

№	ФИО члена Правления	Дата вхождения в состав Правления	Наименование должности	Номер и дата решения об избрании
1.	Владимиров Руслан Владимирович	22.10.2022 г.	Председатель Правления (Президент)	Постановление Совета Директоров №3-1022-01 от 22.10.2022 г.
		12.05.2023 г.	Президент Банка	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.05.2023г.
		26.04.2024 г.	Президент Банка	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 26.04.2024г.
2.	Тенизов Рустам Болатканович	03.08.2022 г.	Заместитель Председателя, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 03.08.2022г.
		22.10.2022 г.	Заместитель Председателя Правления, член Правления (Вице-Президент)	Постановление Совета Директоров №3-1022-01 от 22.10.2022 г.
		12.05.2023 г.	Первый Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.05.2023г.
		26.04.2024 г.	Первый Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 26.04.2024г.

Состав Правления за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.

№	ФИО члена Правления	Дата вхождения в состав Правления	Наименование должности	Номер и дата решения об избрании
3.	Овсянникова Анастасия Сергеевна	12.05.2023 г.	Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.05.2023г
		26.04.2024 г.	Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 26.04.2024г.
4.	Шегебаев Нурлан Умирбекович	15.12.2022 г.	Заместитель Председателя, член Правления	Постановление Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 15.12.2022г.
		12.05.2023 г.	Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.05.2023г.
		26.04.2024 г.	Вице-президент, член Правления	Протокол заседания Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 26.04.2024г.

Акционеры и капитал. Дивидендная политика

По состоянию на 1 января 2025 года количество размещенных простых акций составило 188 029 035* штук, привилегированных акций - 39 249 255* штук (из них выкуплено Банком 38 953 841* привилегированных акций), уставный капитал оплачен в сумме 65 842** млн. тенге.

По состоянию на 1 января 2025 года структура акционеров, владеющих не менее 5,0% размещенных акций (за минусом выкупленных Банком) выглядит следующим образом:

* Согласно данным реестра держателей ценных бумаг, предоставленным АО " Центральный депозитарий ценных бумаг"
**Согласно отдельной финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит»

№	ФИО / Наименование акционера	Вид ценных бумаг	Общее количество	Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента	
				Размещенных, %	Голосующих, %
1.	Байсеитов Бахытбек Рымбекович	акции простые	91 146 273	48,47	49,41
		акции привиле-гированные	20 278	6,86	-
2.	Ли Владислав Синович	акции простые	20 984 491	11,16	11,38
		акции привиле-гированные	0	-	-

Процент по голосующим акциям рассчитывается согласно пункту 8 статьи 1 закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II "Об акционерных обществах"

Акционеры и капитал. Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка, утвержденном постановлением Совета директоров Банка.

Дивидендная политика основывается на балансе интересов АО «Банк ЦентрКредит» и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности банка, обеспечении рыночной доходности на вложенный капитал, уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

Принятие решения о выплате дивидендов по акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию является компетенцией Общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

По привилегированным акциям в соответствии с уставом АО «Банк ЦентрКредит» и проспектом выпуска акций установлен гарантированный размер дивиденда, который рассчитывается как базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан плюс 3,5% годовых с пороговыми ограничениями от 12 до 14% годовых.

Расходы Банка по выплате дивидендов

Наименование	За 2023 г.	За 2022 г.	За 2021 г.	За 2020 г.	За 2019 г.
По привилеги-рованным акциям, тыс. тенге	12 328	12 397	11 676	10 992	11 207
По простым акциям, тыс. тенге	-	-	-	-	-
Итого	**12 328**	**12 397**	**11 676**	**10 992**	**11 207**

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2023 года № 21 были утверждены условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций (далее — НПА).

Принимая во внимание, что Банк ЦентрКредит с 2017 г. является участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК, выплата дивидендов по привилегированным акциям БЦК за 2023 г. была осуществлена в соответствии с условиями, указанными в НПА.

Прибыль за 2024 г. на одну акцию в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью составила 1 085,13 тенге.

Согласно данным АО «Казахстанская фондовая биржа» рыночная стоимость одной простой акции АО «Банк ЦентрКредит» (НИН KZ1C36280010) по состоянию на 31.12.2024 г. составила 2 186,99 тенге.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита призвана содействовать Совету директоров Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов независимости, объективности, профессиональной компетентности и этики.

СВА проводит оценку системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления на основании риск-ориентированного подхода и базируется на уровне рисков, присущих бизнес-процессам.

В своей работе СВА применяет, в том числе, международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

В свою очередь, Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

СВА является независимым структурным подразделением, подотчетным Комитету по аудиту и Совету директоров.

СВА проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых Правлением мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков. Руководитель СВА представляет Комитету по аудиту и Совету директоров отчеты Службы о выполнении Годового плана внутреннего аудита и о результатах аудита за соответствующие отчетные периоды.

Аудиторские задания, предусмотренные Годовым планом внутреннего аудита на 2024 год, выполнены в полном объеме, кроме того, осуществлены внеплановые работы по заданию руководства Банка.

О результатах всех проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и филиалов, исполнение рекомендаций находится на контроле СВА.

На регулярной основе Руководитель Службы обсуждает с руководством Банка важные и срочные вопросы, связанные с деятельностью СВА.

Служба внутреннего аудита

В 2024 году СВА:

- Всего проверено 94 процесса Банка и филиалов (включая ИТ – аудит процессы и внеплановые работы);
- Автоматизирован процесс выявления не актуализированных анкет ПОД/ФТ на основе уровня риска клиентов в разрезе филиалов, в результате совместно с БУД разработаны автотесты для отслеживания операций;
- Разработаны и внедрены ETL-процессы для автоматического импорта данных в локальную базу непрерывного аудита;
- Внесены изменения в Положение о СВА;
- Внедрена автоматизация подписания уведомлений СВА в СЭД;
- Отдельные сотрудники СВА получили профессиональные дипломы, приняли участие в обучающих курсах (включая семинар по новым стандартам ИВА, финансовому менеджменту) и получили 77 сертификатов, в том числе сертификат по тренингу ESG.

Цели и задачи СВА на 2025 год:

- Обеспечение выполнения Плана внутреннего аудита на 2025 год;
- Поэтапное внедрение новых международных стандартов 2025 в деятельность СВА (применение стандартов ESG); пилотное тестирование (проведение пробных проверок на базе новых стандартов, подготовка корректировок в методологию);
- Дальнейшая разработка, модернизация и внедрение технологий непрерывного аудита (Continuous Audit);
- Доработка существующих автоматизированных процессов СВА;
- Повышение квалификации сотрудников СВА.

Комплаенс-риск

Совет директоров Банка контролирует процедуры управления комплаенс-риском Банка посредством создания подразделения по комплаенс-контролю в Банке (Служба комплаенс), назначает и освобождает от должности Главного комплаенс-контролера, утверждает политику управления комплаенс-риском.

Комитет по вопросам управления рисками отвечает за разработку политики управления комплаенс-риском, подлежащей утверждению Советом директоров и содержащей основные принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в Банке, на основании которых выявляется и управляется комплаенс-риск на всех уровнях структуры Банка.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований законодательства Республики Казахстан (в том числе, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке), и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров Банка о наличии комплаенс-риска.

Взаимодействие между Главным комплаенс-контролером и Советом директоров и (или) Комитетом по вопросам управления рисками Банка осуществляется на регулярной основе.

Комплаенс-риск

Процедуры управления комплаенс-риском в Банке, включают, но, не ограничиваясь:

1. Разработку внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ, посредством подготовки внутренних документов;
2. Мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском, в том числе посредством обучения персонала;
3. Сбор данных о событиях комплаенс-риска;
4. Анализ жалоб (заявлений) клиентов на наличие комплаенс-риска;
5. Разработку и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс-риску;
6. Проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами Банка фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, согласно порядку, определенному внутренним документом Банка;
7. Предоставление консультаций по запросам относительно соответствия конкретной операции (сделки) Банка или ее части законодательству Республики Казахстан
8. Обеспечение организации в Банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;
9. Разработку и ведение системы отчетности по комплаенс-риску и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-риском Банка Совету директоров Банка/Комитету по вопросам управления рисками.

Комплаенс-риск

Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением Банка, независимым от какой-либо деятельности иных структурных подразделений Банка.

Подразделение по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции осуществляет взаимодействие с заинтересованными сторонами – «регуляторным органом».

Порядок взаимодействия с регуляторными органами осуществляется Подразделением по комплаенс-контролю, согласно требованиям внутренних нормативных документов Банка, утвержденных уполномоченными органами Банка.

Меры надзорного реагирования и/или санкции регуляторных органов, применяемые в отношении Банка, размещаются на открытых официальных интернет-источниках регуляторного органа.

Банк, при обслуживании клиентов и проведении операций, традиционно придерживается практики соблюдения всех действующих международных экономических санкций.

Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в целях исключения рисков наложения вторичных санкций и руководствуясь, действующими международными экономическими санкциями:

- Провел масштабную автоматизацию процессов на предмет полного мониторинга санкционных ограничений;
- Усилил процессы по мониторингу всех операций и сделок, контролю платежей и переводов;
- Усилил процессы проверки KYC по клиентам и бенефициарных владельцев, до установления деловых отношений, на предмет выявления санкционного участия;
- Проводит контроль внешнеэкономических контрактов на наличие санкционных участников и товаров, в том числе, относящихся к товарам двойного назначения.

Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2024 год

Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется в соответствии Политикой по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящим работникам АО «Банк ЦентрКредит» и лицам, подотчетным Совету директоров АО «Банк ЦентрКредит», утвержденной Постановлением Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» №3-0121-02 от 21.01.2019г.

1 Размер фиксированного вознаграждения членов Совета Директоров Банка за 2024 финансовый год не превышает 5% от фонда заработной платы Банка и составляет 1,2%.

2 Членам Совета директоров и Правления установлены следующие виды вознаграждения:

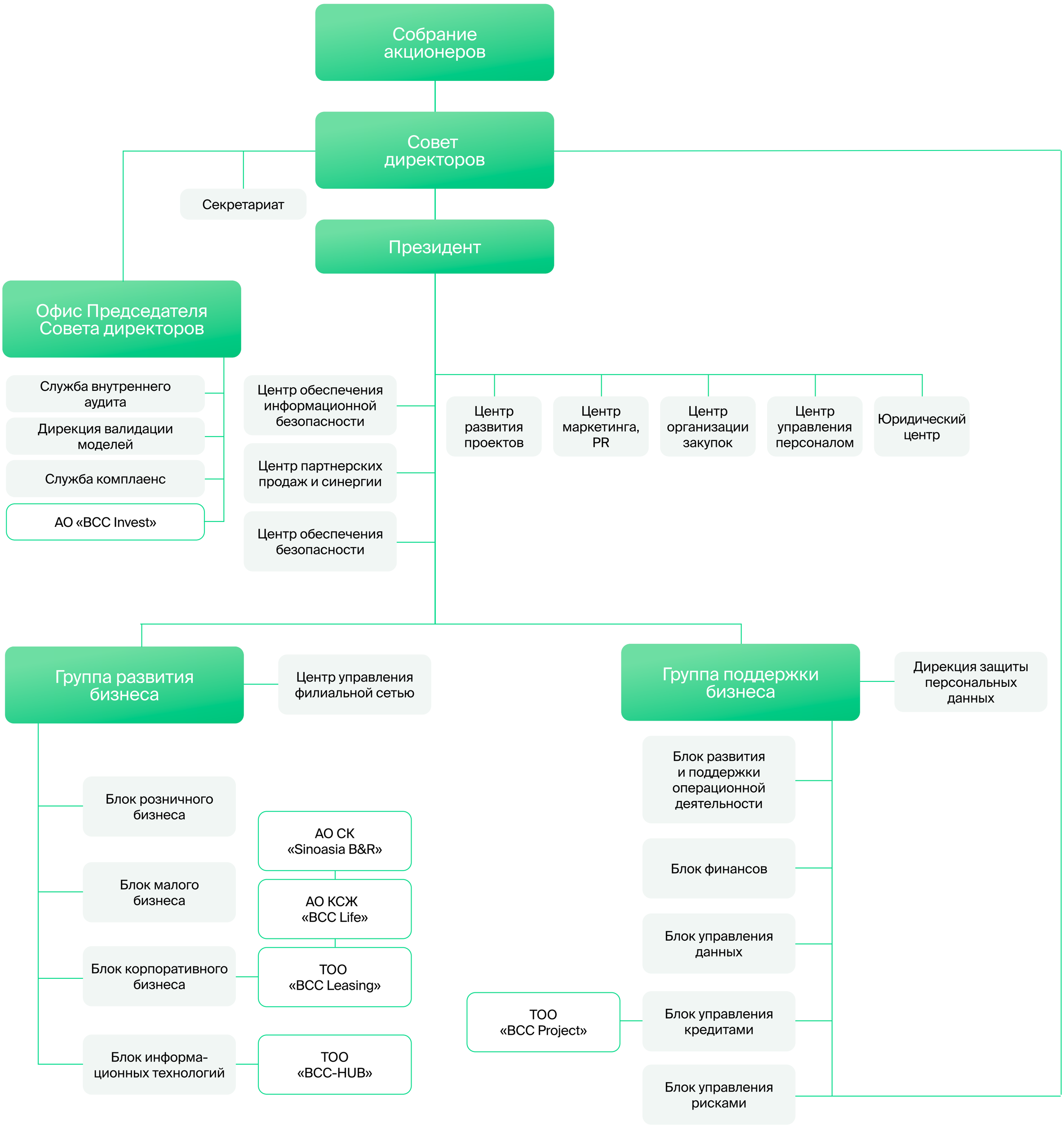
- члены Совета директоров – ежемесячное вознаграждение за индивидуальные показатели деятельности;
- члены Правления – гарантированный должностной оклад, вознаграждение по итогам работы за год.

3 Общий размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2024 год составил 1 323,6 млн. тенге или 2,7% от фонда заработной платы Банка.

Критериями, определяющими качество работы руководящих работников АО «Банк ЦентрКредит», являются:

- выполнение годовых финансовых показателей;
- получение Банком чистого дохода.

Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»



Устойчивое развитие

ESG - стратегия

В 2024 году утверждена Стратегия развития Банка до 2030 года.

Одна из предпосылок обновления стратегии - Интеграция ESG-принципов в долгосрочную стратегию развития Банка.

ESG-стратегия в рамках Стратегии развития Банка определяет **Климатическую стратегию** и **ESG-цели Банка за пределами климатической стратегии.**

Экологические цели включают снижение потребления ТЭР по собственным офисам, увеличение показателя объема отходов, собираемых раздельно, а также цели по развитию системы управления экологическими (в том числе климатическими) и социальными рисками.

Социально-экономические цели включают внедрение концепции Work–life balance, таргеты по объему социальных инвестиций, по повышению лояльности клиентов и партнеров в вопросах обеспечения защиты данных, увеличению информированности в области ESG.

Управленческие цели включают внедрение ИИ для оптимизации бизнес-процессов Банка, усиление прозрачности, а также цели в области этического лидерства и культуры.

Также в 2024 году в рамках **Стратегии развития банковского конгломерата АО «Банк ЦентрКредит» до 2030 года** была определена **ESG-стратегия Группы**. Стратегические приоритеты до 2030 включают масштабирование зеленых решений на уровне группы, использование принципов «экономики замкнутого цикла» в работе компаний, прозрачное и этичное развитие банковского конгломерата.

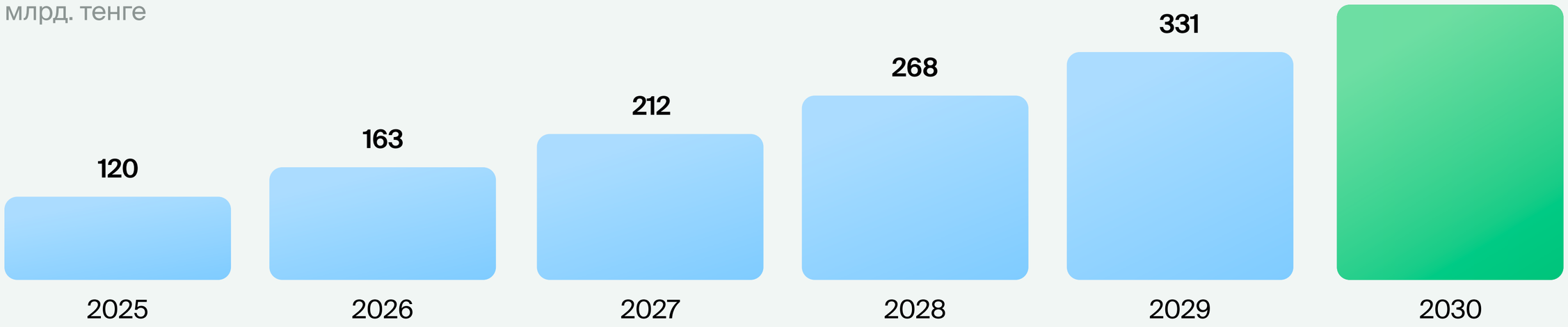
Климатическая стратегия

В 2024 году Банк ЦентрКредит стал первым среди финансовых организаций Казахстана, утвердившим собственную климатическую стратегию.

Климатическая стратегия представляет собой стратегический документ, в котором изложены цели и комплекс инициатив, направленных на достижение Банком углеродной нейтральности. В условиях глобального перехода к устойчивой экономике внедрение такой стратегии не только помогает Банку эффективно управлять климатическими рисками и соответствовать лучшим мировым практикам, но и открывает перспективы для финансирования проектов в сфере «зеленой» экономики.

1 Наращивание зеленого / устойчивого финансирования

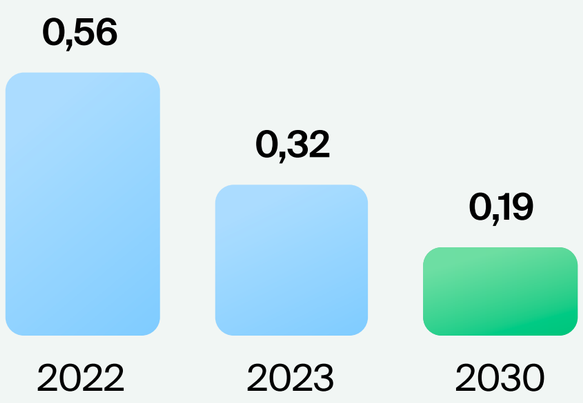
План по объему зеленого кредитного портфеля,
млрд. тенге



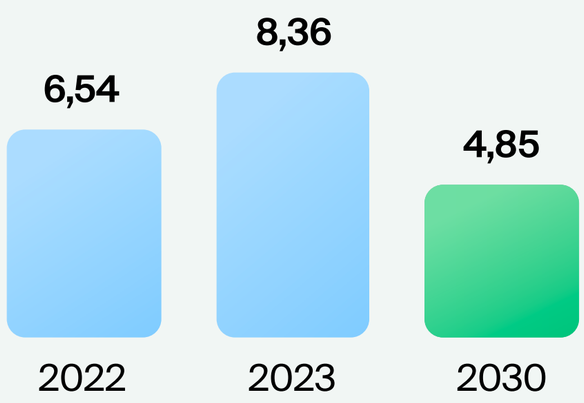
2 Снижение выбросов CO_2 (в разрезе охватов 1-3)

Банк обязуется к 2030 году сократить выбросы Scope 1, 2, 3 на 42% по сравнению с базовым 2023 годом

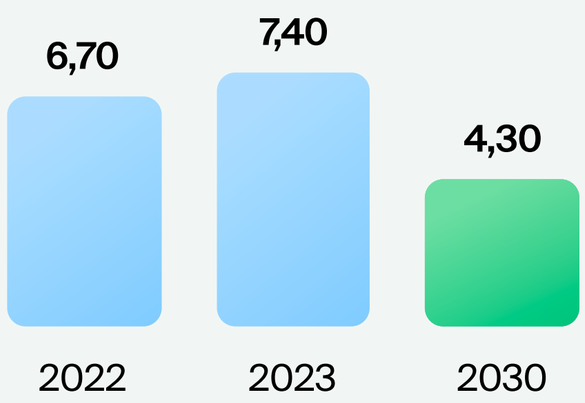
Цели по охвату 1,
тыс. тонн CO_2



Цели по охвату 2,
тыс. тонн CO_2



Цели по охвату 3,
тыс. тонн CO_2



Отчет об устойчивом развитии

В 2024 году был подготовлен и утвержден первый Отчет об устойчивом развитии Банка за 2023 год. Отчет отражает важную нефинансовую информацию для широкого круга заинтересованных сторон, чтобы обеспечить прозрачность и информированность о действиях Банка в области ESG.

Отчет был подготовлен в соответствии с международными стандартами GRI, SASB, TCFD и рекомендациями APPFP. Также был сформирован ESG Databook, который раскрывает детализированные количественные данные по нефинансовым показателям за последние 2 года.

ESG-отчет имеет краткую интерактивную и полную pdf версии. В декабре 2024 года Банк получил награду от PwC за лучшее раскрытие ESG-информации в финансовом секторе РК и вошел в топ10 рейтинга среди компаний Казахстана.

Отчет утвержден на Комитете по устойчивому развитию при Совете директоров и размещен на официальном сайте Банка на 3-х языках.



1 Публикация существенной информации для широкого круга заинтересованных сторон

2 Подготовка отчета в соответствии с международными стандартами и рекомендациями APPFP

3 Формирование ESG Databook

81 GRI Index
Раскрытие нефинансовых показателей

68
Полное раскрытие

13
Частичное раскрытие

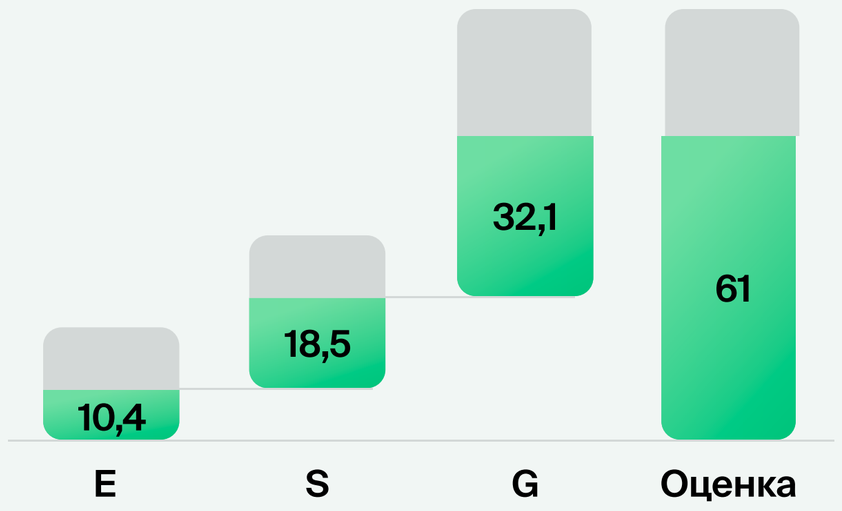
10
Показатели SASB

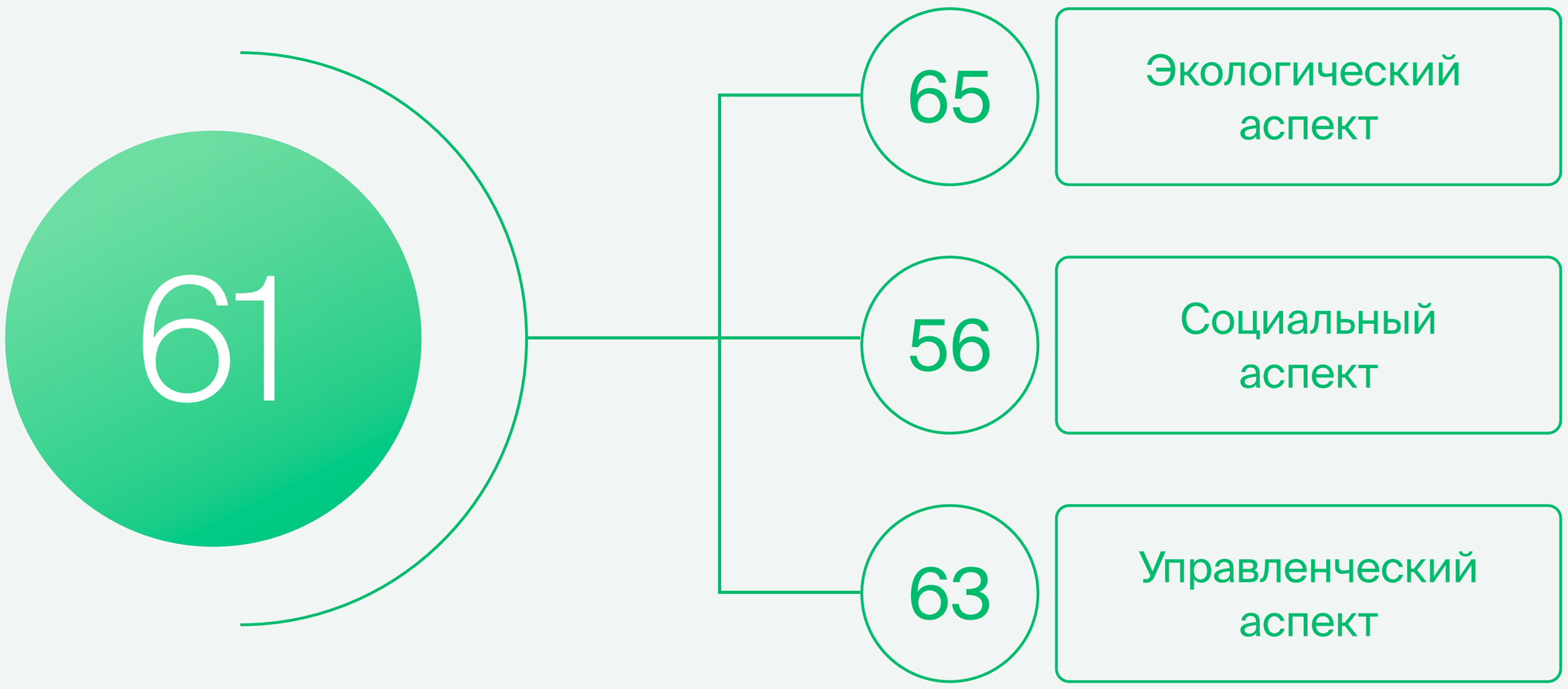
25
Заверяемые показатели

ESG-оценка от международного агентства S&P CSA

2 сентября 2024 года АО «Банк ЦентрКредит» была присвоена оценка в 61 балл (из 100) в рамках S&P Global Corporate Sustainability Assessment (S&P Global CSA), что стало наилучшим результатом среди банков второго уровня Республики Казахстан.

С точки зрения позиции в глобальной банковской индустрии АО «Банк ЦентрКредит» вошел в топ 10% (91-й перцентиль) среди банков со всего мира, принявших участие в S&P Global CSA по финансовым результатам 2023 г. (отрасль BNK - Banks).





Управление в области ESG

Для принятия стратегических решений в области ESG в Банке в 2023 году создан **Комитет по устойчивому развитию при Совете директоров**. В 2024 году состоялось два заседания Комитета по устойчивому развитию при Совете директоров. Среди вопросов, которые рассматривал Комитет:

- Утверждение верифицированного Отчета об устойчивом развитии Банка
- Утверждение климатической стратегии и результатов климатического стресс–теста Банка
- Утверждение Дорожной карты по «зеленым» облигациям

В начале 2023 года в Банке создана Дирекция по устойчивому развитию (ESG). Основными задачами дирекции являются: внедрение принципов устойчивого развития, контроль выполнения тактических инициатив в области устойчивого развития, разработка и контроль за исполнением стратегических ESG KPI, в том числе целей климатической стратегии, взаимодействие с международными финансовыми институтами и национальными регуляторами, взаимодействие с внутренними и внешними заинтересованными сторонами по различным аспектам устойчивого развития, обеспечение раскрытия нефинансовой информации в области устойчивого развития. В 2024 г. была внедрена управленческая штатная единица **Chief Sustainability Officer (CSO)**. CSO отвечает за организацию и координацию деятельности, направленной на соответствие Банка принципам устойчивого развития (ESG).

В 2024 г. была разработана и внедрена система материальной и нематериальной мотивации, связанной с реализацией практик устойчивого развития для Руководства Банка. В том числе были определены КПЭ в области изменения климата: «Увеличение доли «зеленого» финансирования в общем объеме корпоративного портфеля», а также «Учет, анализ и снижение собственных выбросов парниковых газов - Scope 1 и Scope 2».

ВНД в области ESG

В Банке утверждены и действуют **ключевые документы, регулирующие аспекты устойчивого развития,** которые отражают стратегические приоритеты Банка и подтверждают его приверженность принципам корпоративной ответственности:

- Политика устойчивого развития АО «Банк ЦентрКредит»
- Политика ответственного финансирования АО «Банк ЦентрКредит»
- Политика по правам человека АО «Банк ЦентрКредит»
- Положение о Комитете по устойчивому развитию при Совете директоров АО «Банк ЦентрКредит»
- Положение по взаимодействию с Контрагентами, согласно правилам ESG в АО «Банк ЦентрКредит»
- Политика по противодействию коррупции в АО «Банк ЦентрКредит»
- Кодекс корпоративной этики работников АО «Банк ЦентрКредит»

В 1-м квартале 2024 г. банк воспользовался возможностью **экспертной консультации Программы Развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) в области прав человека**. По итогам анализа внутренних процедур Банка эксперты ПРООН отметили стремление Банка системно работать с вопросами соблюдения прав человека, а также то, что Банк определил для себя ряд приоритетных вопросов в сфере прав человека: обеспечение трудовых прав сотрудников, предупреждение дискриминации и обеспечение инклюзивности, и обеспечение уважения прав человека в цепочках поставок. При этом эксперты ПРООН отметили зоны улучшения практик в области прав человека. По итогам консультации в 2024 г. внесены изменения в ряд ВНД. Утверждены обновления в Политике по правам человека, утверждены обновления в Положение по взаимодействию с Контрагентами, согласно правилам ESG в АО «Банк ЦентрКредит». Ряд изменений в действующих процедурах запланированы на 2025 г., в том числе дополнения в Кадровую политику.

Партнерство с международными организациями

В июле 2023 года Банк ЦентрКредит присоединился к Глобальному договору ООН и соблюдает его принципы в сферах прав человека, трудовых отношений, окружающей среды и противодействия коррупции, продвигая эти принципы среди заинтересованных сторон и интегрируя их в свою деятельность.

Банк ЦентрКредит поддерживает все 17 целей устойчивого развития ООН, фокусируясь на 9 приоритетных ЦУР и соответствующих подзадачах, в которых Банк способен оказать заметное воздействие.

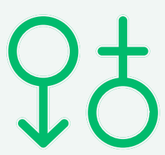




Хорошее здоровье и благополучие



Качественное образование



Гендерное равенство



Чистая вода и санитария



Недорогостоящая и чистая энергия



Достойная работа и экономический рост



Индустриализации, инновации, инфраструктура



Борьба с изменением климата



Партнерство в интересах устой-чивого развития

В июне 2024 г. Банк ЦентрКредит представил первый Отчет о прогрессе UNGC, отчёт демонстрирует наши неизменно продолжающиеся усилия по интеграции Десяти Принципов Глобального договора ООН в бизнес стратегию, корпоративную культуру и ежедневную операционную деятельность нашей компании, а также вклад в достижение целей ООН, в особенности Целей устойчивого развития.

Партнерство с международными организациями

В 2024 г. Банк продолжил партнерство с **Казахстанской Национальной Федерацией клубов ЮНЕСКО**, выступив генеральным партнером V Юбилейного цикла Национальной социальной экокампании TURAQTY JOL.

TURAQTY JOL – это образовательная инициатива, направленная на воспитание у подрастающего поколения бережливого отношения к родному краю через привитие культурных, нравственных и экологических ценностей. В рамках экокампании прошли ряд мероприятий: акция по посадке деревьев, фестиваль экологических идей и проектов, глобальный общенациональный субботник, творческий конкурс искусств «Защита ледяных массивов», дискуссионная площадка о перспективах ESG.

В 2024 году проект охватил более 20 000 человек и 3 500 прямых участников. В рамках кампании было получено свыше 400 заявок на конкурсы, высажено более 100 саженцев и собрано 4 тонны отходов, направленных на переработку.

Партнерство с международными организациями

European Bank for Reconstruction and Development

Банк является партнером ЕБРР по программам финансирования зеленой экономики **GEFF (Green Economy Financing Facility**), а также программе **«Женщины в бизнесе» (EBRD Women in Business (WiB) Programme)**

GEFF Green Economy Financing Facility | European Bank for Reconstruction and Development

Программа финансирования зеленой экономики GEFF

Всего за период 2021- 2024 год по программе GEFF профинансировано более **160 «зеленых» проектов**:

~ **3 557 910 ГДж** составила экономия первичной энергии;

~ **323 206 тонн** составило сокращение выбросов CO_2 в атмосферу.

В рамках поддержки зеленой экономики в 2024 г. банк продолжил партнерство с Программой развития ООН (ПРООН) в Казахстане по снижению рисков инвестирования в технологии возобновляемых источников энергии (ВИЭ). Совместная программа субсидирования части основного долга ПРООН и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» повысили доступность «зеленого» финансирования для проектов малого и среднего бизнеса.

Финансирование МСБ: программа ЕБРР «Женщины в бизнесе»

С 2018 по 2023 гг. в рамках программы было предоставлено более 500 кредитов.

В 2024 году Банк продолжил сотрудничество с ЕБРР по программе «Женщины в бизнесе», что позволило только за год профинансировать порядка 220 субъектов женского предпринимательства.

В рамках программы Женщины в бизнесе ЕБРР (EBRD Women in Business (WiB) Programme) Банк совместно с Франкфуртской школой (Frankfurt School) разработал «гендерный план» на 2025-2026 г. – список инициатив в области гендерного равенства. Инициативы включают обучение сотрудников и руководителей банка, проекты для клиентов женщин-предпринимателей, ежегодное раскрытие информации в области гендерного равенства.

Социальная ответственность

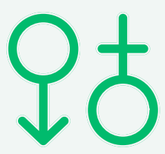




Хорошее здоровье и благополучие



Качественное образование



Гендерное равенство



Достойная работа и экономический рост

Банк, как Работодатель, придерживается этических деловых стандартов, уделяет особое внимание благополучию своих сотрудников и строит трудовые отношения на основе уважения прав человека. Ключевой фактор успеха АО «Банк ЦентрКредит» — команда обученных и преданных своему делу сотрудников, которые обеспечивают достижение стратегических целей и вносят существенный вклад в устойчивое развитие бизнеса.

Как финансовый институт, Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам из реальных секторов экономики и физическим лицам. Банк фокусируется на развитии открытых и честных отношений со всеми клиентами.

Как крупная компания в Республике Казахстан, Банк стремится к улучшению качества жизни граждан, социально-экономическому развитию и экологической устойчивости в регионах своего присутствия и ведения деятельности, оказывает содействие внедрению инноваций и повышению финансовой грамотности граждан.

Проекты в области Социальной ответственности банка связаны с выбором приоритетных ЦУР ООН.

Основные направления:

1. Эффективная команда
2. Благотворительные и социальные проекты Банка
3. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

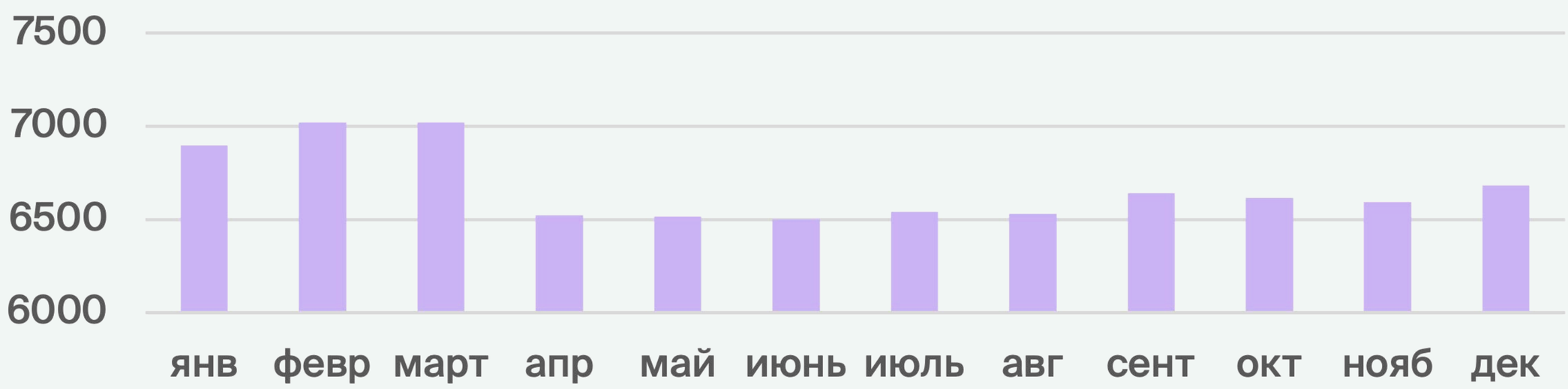
Социальная ответственность
Эффективная команда

Численность и ФОТ

Динамика численности

На конец 2024 года фактическая численность персонала Банка составила 6683 чел. В 2024 г была создана дочерняя компания ТОО «BCC HUB». Компания обслуживает всю группу BCC, отвечает за разработку и внедрение технологий и решений, создание новых сервисов, совершенствование текущих и автоматизацию процессов. В апреле 2024 года в ТОО «BCC HUB» были переведены работники Банка (500 чел.).

Фактическая численность,
чел.



Изменение фактической численности, %

Подразделения под ПСД и ПП	7%
Группа развития бизнеса	-22%
Группа поддержки бизнеса	5%
Филиальная сеть	1%
Всего по Банку	**-2%**

Социальная ответственность
Эффективная команда

Динамика ФОТ

На ряду с численностью работников на ФОТ оказывает прямое влияние заработная плата. В 2024 году был продолжен переход Банка на грейдовую систему оплаты труда. С 4 квартала 2023 года первыми были переведены работники Филиальной сети. Переход Головного офиса на грейды был с 1 января 2024 года. С целью эффективного управления оплатой труда, приведение окладов к грейдовой системе были проведены в два этапа. В середине 2024 года был второй этап приведения окладов. При переходе были установлены предельные проценты повышения окладов (не более 15-30%).

Банк при построении Сетки окладов для Филиальной сети использовал третий квартиль рынка (или р75 - верхнюю четверть рынка, уровень зарплат, ниже которого платят 75% компаний на рынке, а 25% платят выше).

Своевременные пересмотр окладов с учетом критериев внешней конкурентоспособности и внутренней справедливости, а также создание возможности горизонтального роста позволили удержать работников, в целом снизить текучесть и обеспечить повышение эффективности работы, что положительно повлияло на общий результат работы Банка за период.

В 2024 года постоянная часть ФОТ составила 48,7 млрд. тенге. Средний должностной оклад вырос на 7,5% по сравнению с 2023 годом. При этом, прирост по Филиальной сети составил – 22,4%.

Основными принципами оплаты труда в Банке остаются:

- обеспечение внутренней справедливости;
- обеспечение внешней конкурентоспособности через соответствие устанавливаемых окладов рынку заработных плат;
- соответствие оплаты труда работников уровню сложности выполняемых функций;
- зависимость уровня оплаты труда от достижения работниками и Банком согласованных целей.

Социальная ответственность
Эффективная команда

Динамика постоянной части ФОТ,

млн.тг.



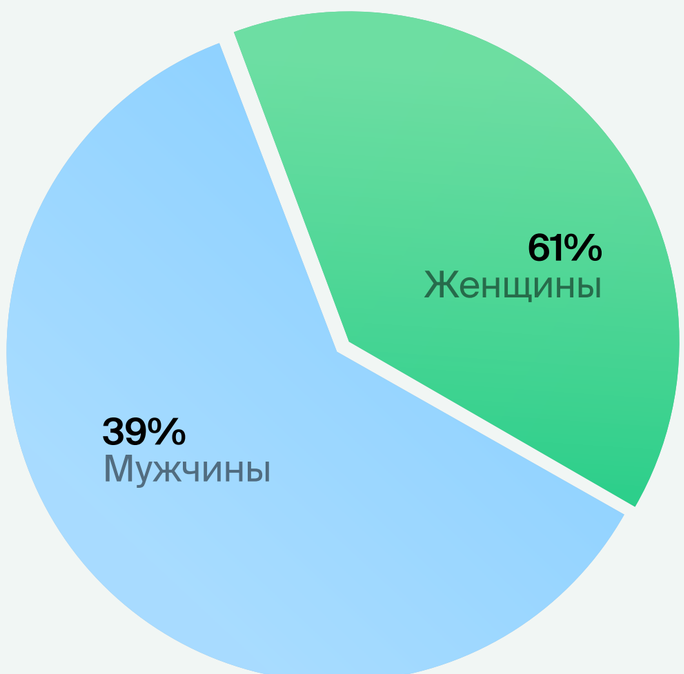
Изменение среднего оклада, %

ГО	8,8%
ФС	22,4%
Банк	**7,5%**

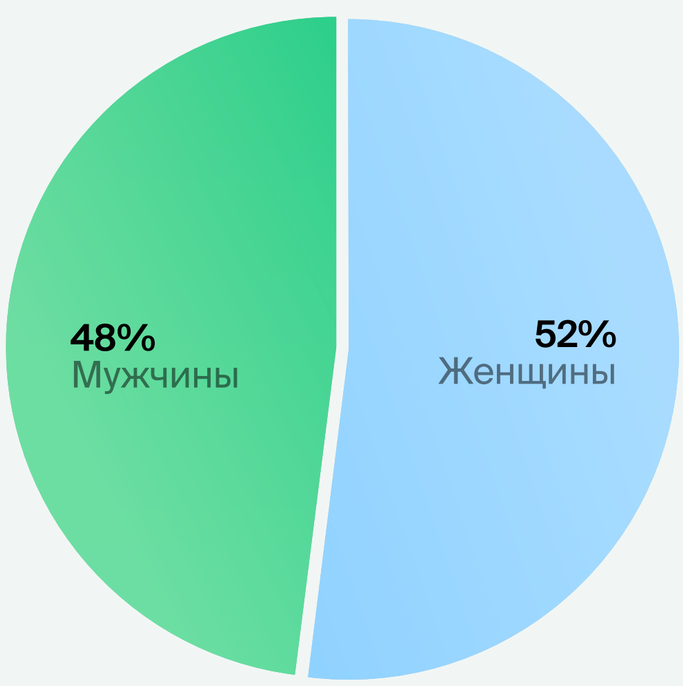
Социальная ответственность
Эффективная команда

Гендерное распределение сотрудников Банка

Гендерное распределение сотрудников Банка



Гендерное распределение руководителей Банка



На конец 2024 процентное соотношение мужчин и женщин среди всех сотрудников Банка составило 39% и 61% соответственно. Среди руководителей Банка 48% - мужчины и 52% - женщины, что демонстрирует равные возможности как для мужчин, так и для женщин в продвижении по карьерной лестнице.

Программы оценки и премирования

В течение всего 2024 года в банке реализовано 5 основных подхода к программам оценки и премирования:

1 **Балльная мотивация**

Единая мотивация для всех должностей фронт-офиса, которая охватывает все продукты и услуги фронт-офиса, и позволяет регулировать тактические приоритеты и достигать стратегических целей по продажам

2 **Результативная мотивация**

Премирование по результатам достижения количественных показателей и продаж

3 **SLA**

Премирование по результатам выполнения соглашений об уровне сервиса подразделений поддержки (бэк- офиса)

4 **Проектное премирование**

Премирование по результатам реализации внеплановых проектов/проектных задач в рамках трансформации бизнеса Банка, изменений в продуктах, процессах, технологиях для достижения стратегических целей

5 **Карты целей**

Премирование в рамках установления и оценки достижения целей на определённый период (от квартала до года), установленных вышестоящим руководителем и принятых сотрудником

Каждый сотрудник банка охвачен тем или иным видом мотивации, а иногда участвует одновременно в нескольких программах (например, карты целей для ежегодного премирования и проектное премирование за реализацию внеплановых проектов в течение года).

Программы поддержки

Социальная поддержка

При оказании социальной поддержки работникам Банк руководствуется следующими принципами:

1. наличие основания и объективной необходимости оказания социальной поддержки работнику;
2. прозрачность и эффективность;
3. наличие в бюджете средств для оказания социальной поддержки;
4. ответственность

Социальная поддержка оказывается работникам с целью создания благоприятных условий для их эффективной работы, удержания и привлечения высококвалифицированных работников.

В Банке предусматривается оказание следующих видов социальной поддержки работникам (помимо предусмотренных законодательством):

1. материальная помощь;
2. компенсационные выплаты;
3. медицинское страхование (страхование на случай болезни).

Помимо социальной поддержки в Банке существуют следующие виды льгот:

- гибкий график и удаленный формат работы,
- обучение и развитие за счет Банка,
- корпоративные мероприятия,
- корпоративные скидки у партнеров,
- дополнительные расширенные пакеты для ключевых работников в рамках проекта BCC Key People.

Текучесть, рекрутмент и адаптация

По итогам 2024 года наблюдается снижение Общей текучести персонала в Банке по сравнению с 2023 годом на 6,1 п.п., в том числе в филиальной сети – на 3,9 п.п., в головном офисе – на 7,6 п.п.

Общая текучесть = Показатель отражает относительную долю сотрудников, покинувших компанию как по собственной инициативе, так и по инициативе самой компании.

Невынужденная текучесть = Показатель отражает относительную долю сотрудников, покинувших компанию по собственной инициативе за прошедший период. Высокие значения показателя могут быть связаны как с низкой конкурентоспособностью компании на рынке труда и неспособностью удерживать сотрудников в компании, невысоким качеством существующих процедур подбора и обучения, так и проводимыми компанией сокращениями персонала.

Вынужденная текучесть = Показатель отражает долю сотрудников, покинувших компанию в отчетном периоде по инициативе компании. Высокие значения показателя могут быть связаны с проводимыми компанией сокращениями персонала, с изменением бизнес-процессов, с автоматизацией работ или привлечением персонала более высокой квалификации при меньшей численности

Текучесть по независящим от сторон причинам = Показатель отражает долю сотрудников, покинувших компанию в отчетном периоде по неизбежным и независящим от компании причинам. Данный показатель связан исключительно с течением личной жизни сотрудников и не подлежит коррекции со стороны компании, требуется для анализа как один из составляющих общую текучесть показателей.

Текучесть, рекрутмент и адаптация

Общая текучесть персонала

	2022 год	2023 год	2024 год	Изм., в п.п.
ГО	39,2%	36,4%	28,8%	-7,6
ФС	43,1%	39,7%	35,8%	-3,9
Всего по Банку	**41,6%**	**38,2%**	**32,1%**	**-6,1**

Невынужденная текучесть персонала

	2022 год	2023 год	2024 год	Изм., в п.п.
ГО	36,4%	34,6%	28,0%	-6,6
ФС	39,7%	43,1%	34,6%	-8,5
Всего по Банку	**38,2%**	**38,7%**	**31,1%**	**-7,6**

Вынужденная текучесть персонала

	2022 год	2023 год	2024 год	Изм., в п.п.
ГО	1,2%	0,7%	0,6%	-0,1
ФС	0,6%	1,3%	0,7%	-0,6
Всего по Банку	**0,9%**	**1,0%**	**0,6%**	**-0,4**

Текучесть по независящим от сторон причинам

	2022 год	2023 год	2024 год	Изм., в п.п.
ГО	0,3%	0,2%	0,1%	-0,1
ФС	0,5%	0,2%	0,5%	0,3
Всего по Банку	**0,4%**	**0,2%**	**0,3%**	**0,1**

Текучесть, рекрутмент и адаптация

По итогам 2024 года текучесть по ключевым сотрудникам составила 7,3%, увеличившись с 6,7% в 2023 году. В 2024 году изменилась методика расчета по ключевым сотрудникам.

Текучесть на испытательном сроке (ИС) в 2024 году составила 6,6% среди сотрудников ГО и 8,7% среди сотрудников филиальной сети.

	2023 год	2024 год
Текучесть ключевых сотрудников	**6,7%**	**7,3%**
Текучесть персонала на ИС в ГО	**11,8%**	**8,0%**
Текучесть персонала на ИС в ФС	**12,9%**	**9,1%**

В 2024 году было принято на работу в Банк всего – 2 689 чел, из них в ГО – 1 378 чел, в Филиальную сеть – 1 311 чел.

Основной целью рекрутинга на 2024г. являлось максимальное укомплектование штата.

Обучение и развитие

Ключевая цель 2024 года – доступное обучение для каждого сотрудника

- Развитие внутренней системы E-learning, создание внутренней библиотеки курсов и книг.
- Развитие руководителей, запуск школы лидеров.
- Повысить финансовую грамотность сотрудников методом запуска внутренней школы с одноименным названием и задействовать внутренних экспертов.
- Внедрить подход Work-life balance
- Поддержка психологического здоровья персонала

В 2024 году были запущены такие проекты, как:

- Школа Лидеров ВСС - системное обучение и развитие лидерских компетенций руководителей всех уровней, для реализации стратегических целей и повышения эффективности работы команд
- Школа финансовой грамотности
- Школа тестировщиков
- Школа по ведению проектов
- Спортивные мероприятия – футбольный матч, и матч по волейболу, турнир по шахматам и настольному теннису, поддержка участников в Almaty марафоне
- Тренинг «Ораторское мастерство»
- Тренинг о том, как выступать ярко, живо, увлекательно.
- Онлайн платформа по психологической помощи - Sezim

Показатели Happy Job	2023 год	2024 год
eNPS	**51,7%**	**59,9%**
Вовлеченность	**88,0%**	**91,0%**
Лояльность	**85,8%**	**88,7%**
Happy индекс	**81,9%**	**85,5%**
Удовлетворённость	**79,8%**	**85,7%**
Статистика участия	**57,0%**	**71,2%**

Обучение и развитие

Результаты

Внутреннее обучение – запущен проект «Школа Лидеров ВСС» - системное развитие руководителей всех уровней. 220 сотрудников прошли тренинг. Удовлетворённость тренингом составила 95%.

Тренинги

Проведено 25 тренингов, в которых приняли участие 1 129 сотрудников. Темы включали:

- Командообразование
- Этапы телефонного разговора
- Секреты эффективной работы: от мотивации к командному успеху
- Тренинг для тренеров
- Первоклассный сервис
- Работа с возражениями и провокациями
- Ораторское искусство

Митапы и Demo Day

По запросу организовано 8 митапов/Demo Day, в которых приняли участие 925 сотрудников.

Корпоративные школы

Запущены Школы по ключевым направлениям – Финансовая грамотность, Тестирование, Управление проектами, Аналитика. Всего обучено 576 сотрудников.

Вебинары

Организованы и проведены 4 вебинара с участием 510 сотрудников.

Фасилитационные сессии

Проведено 3 фасилитационные сессии, в которых приняли участие 120 сотрудников.

Проект «Welcome встреча»

Запущен и проведен 2 раза для 41 нового сотрудника.

Развитие HR бренда

Развитие HR коммуникаций

- Instagram канал @bcc_space: увеличение числа подписчиков на 5% (23 600 подписчиков), проведено 2 конкурса на День рождения Банка и на Новый Год
- Линкедин: прирост просмотров на 37,9%
- Оценка HR-коммуникаций: оценка 9.48 и 1 361 сотрудников прошли опрос, в сравнении с 2023 годом участие в опросе повысилось на 56%
- В закрытом внутреннем telegram-канале ведется рубрика BCC team



Развитие внутренних мероприятий

- Проект «Банк, где работают не только финансисты»: проведено 7 интервью с разными сотрудниками Банка
- Мероприятия для вовлечения и сплочения сотрудников: программа амбассадорства - 30 амбассадоров, 4 подкаста bcc talks, 3 панельные сессии, новогодние благотворительные акции и ярмарки
- Спортивные мероприятия: 12 спортивных челленджей, 2 марафона по бегу
- ЭКО мероприятия: Фонд «Тепло» - собрали 1 158 килограмм одежды за 2024 год и Ecosen - сдали 8 767 кг вторсырья
- Турнир по футболу: 42 команды по футболу (более 600 участников)
- Турнир по женскому волейболу: 17 команд по волейболу (более 180 участниц)

Социальная ответственность
Благотворительные и социальные проекты

В 2024 году Банк ЦентрКредит поддержал более 130 благотворительных инициатив, направленных на образование, здравоохранение и экологию



Образование

- В Алматы состоялся Международный оргкомитет 7-го Евразийского саммита лидеров цифровой экономики: Kazakhstan Smart Space 2024
- Научно-технологический парк и Зал имени Альбины Котовой открыли в КазНМУ при поддержке Банка
- Банк поддержал Общественный фонд «Ана үйі» на выпуск онлайн-курсов wowmama.kz повышающую родительские компетенции и выстраивающие качественные отношения между взрослым и ребенком
- Оказана поддержка общественному фонду «Фонд поддержки и развития социально уязвимых женщин МамаПро» в г. Алматы для реализации своих программ и проектов
- Казахстанская Национальная Федерация Клубов ЮНЕСКО получила поддержку для реализации Национальной социальной эко-кампании «Turaqty Jol»

Социальная ответственность
Благотворительные и социальные проекты

Здравоохранение

- Благотворительная акция «100 колясок по Казахстану», организованной компанией Dos Ortopedia
- Общественное объединение «Общество онкологов-маммологов» получило поддержку для проведения марафона в г.Астана, приуроченного к «Розовому октябрю» — месяцу повышения осведомленности о проблеме рака молочной железы.
- Казахский национальный медицинский университет имени С.Д. Асфендиярова получил поддержку для проведения Asfen форума, направленного на объединение академического сообщества, исследователей и молодых ученых в сфере здравоохранения

Культура и искусство

- Фонду «Генерала Панфилова» г. Алматы была оказана поддержка для приобретения витрин в филиал Государственного военно-исторического музея Вооруженных сил Республики Казахстан в г. Алматы
- Представлена выставка «Upcycling for the Future» при содействии Air Astana на площадке Банка

Поддержка МСБ

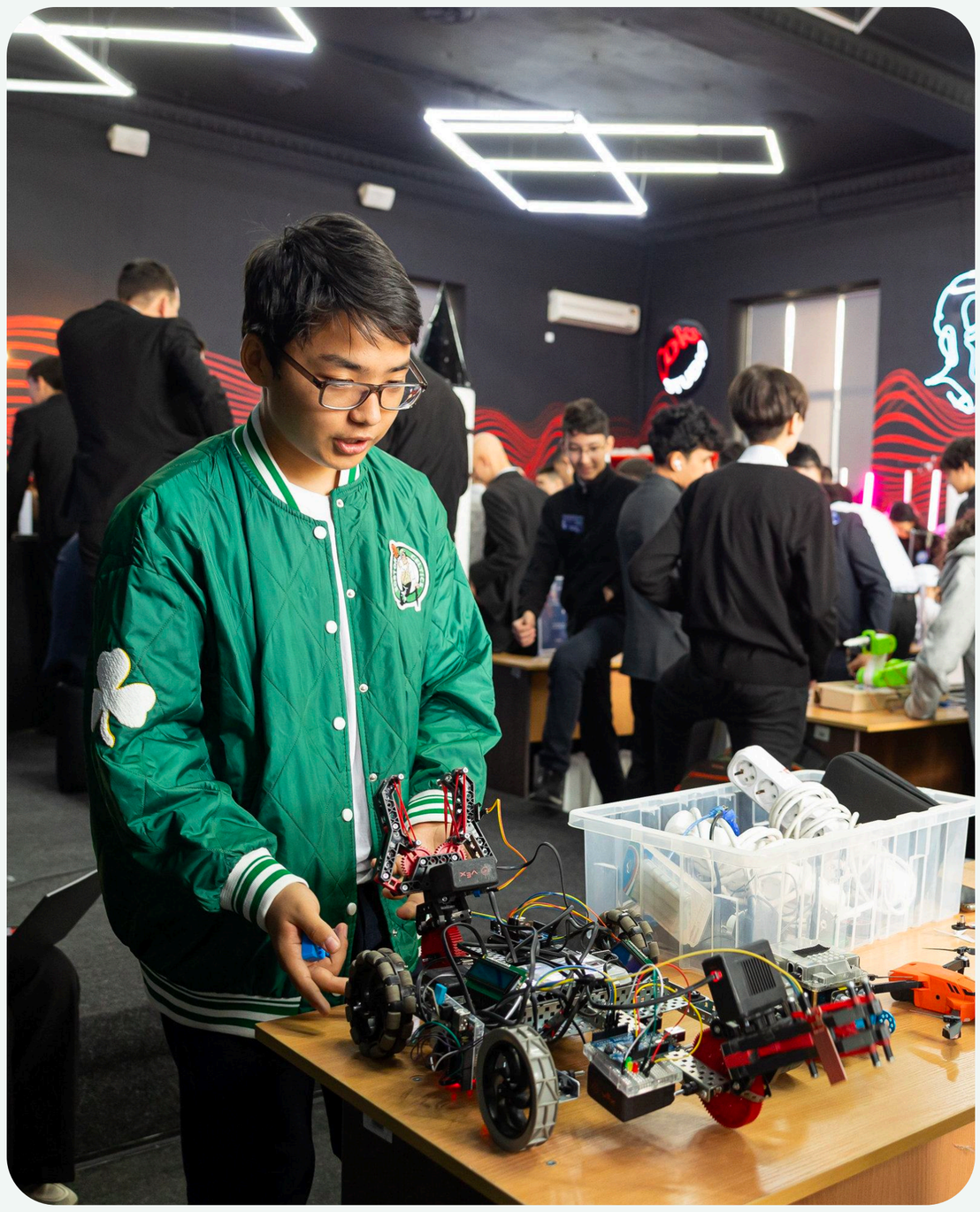
- При поддержке Банка состоялась конференция для бухгалтеров «Счастье бухгалтера = БАЛАНС. Жизнь. Карьера. Я...».

Социальная ответственность
Благотворительные и социальные проекты

Елка желаний

- В рамках ежегодной акции «Елка желаний» банк организовал новогодние поздравления для детей с ограниченными возможностями, поддержав Общественный фонд «Бакытты Шанырак» в г.Астана и фонд «Адиль» в г.Алматы.
- Во всех регионах Казахстана накануне Нового года был проведен праздничный концерт в домах престарелых.





Социальная ответственность
Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Банк в своей деятельности, направленной на достижение целей устойчивого развития, учитывает интересы всех заинтересованных сторон и организует взаимодействие с ними посредством построения эффективных коммуникаций, определенных Политикой по устойчивому развитию Банка.

Банком разработан механизм подачи, рассмотрения обращений и жалоб от внешних и внутренних заинтересованных сторон, посредством которого каждый может сообщить о своих опасениях по поводу нарушений прав человека в Банке или у контрагентов Банка. Этот механизм, поддерживаемый доступными и эффективными каналами коммуникации, обеспечивают быстрое и адекватное реагирование Банка.

Банк на ежегодной основе осуществляет опрос мнений заинтересованных сторон с целью выявления существенных тем, которые учитываются при реализации инициатив Банка в области устойчивого развития.

Бережное отношение к окружающей среде

E

Environment

Чистая вода и санитария

Недорогостоящая и чистая энергия

Индустриализация, инновации, инфраструктура

Борьба с изменением климата

Партнерство в интересах устойчивого развития

В качестве одного из ведущих финансовых учреждений Казахстана, Банк старается минимизировать свое негативное воздействие, используя подходы рационального потребления ресурсов, внедряя программы по управлению отходами и повышению эффективности энергопотребления, а также Банк, начиная с 2023 года реализует программы по оценке, сокращению и управлению прямыми и косвенными выбросами парниковых газов, а также финансируемыми выбросами в соответствии с требованиями и рекомендациями международных стандартов и Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Основные направления в области заботы об окружающей среде:

1. Проект «Зеленый офис»: энергоэффективность, отходы
2. Внедрение принципов ответственного финансирования

Бережное отношение к окружающей среде Проект «Зеленый офис»: Энергоэффективность

Основными ресурсами, потребляемыми Банком, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

Банк стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды и уменьшения расходования бумаги для офисных нужд.

- В Банке разработана долгосрочная программа, направленная на внедрение мер по энергосбережению и переходу на более современные, энергоэффективные технологии и оборудование. В 2024 году был проведен Энергоаудит по итогам 2023 года, результатом которого стали разработанные мероприятия и рекомендации по энергосбережению, учитывающие лучший опыт мировой практики. Планируемый срок внедрения мероприятий по сбережению электроэнергии и тепловой энергии – IV квартал 2028 года.
- Банк реализует переход на собственный парк электромобилей и гибридных автомобилей. С 2022 г. начался переход на электромобили менеджментом Банка, закуплены первые 5 электромобилей, в 2024 г. закуплены 5 гибридных автомобилей. С 2021 года Банк установил 10 зарядных станций для электромобилей (4 станции в 2024 году).
- Банк, начиная с 2023 года реализует программы по оценке, сокращению и управлению прямыми и косвенными выбросами парниковых газов, а также финансируемыми выбросами в соответствии с требованиями и рекомендациями международных стандартов. Подробная информация представлена в Отчете об устойчивом развитии.

Бережное отношение к окружающей среде
Проект «Зеленый офис»: Система раздельного сбора отходов



В ходе реализации Проекта «Разделяй отходы! У нас нет другой планеты» внедряется система раздельного сбора отходов в офисах Банка

С момента старта проекта осуществлены следующие шаги:

- **2023 год:** Заключен договор с компанией Ecosen для организации вывоза раздельно собранного вторсырья для последующей переработки на специализированные предприятия в г. Алматы.
- **2024 год:** Заключен договор о сотрудничестве с компанией «ECO NETWORK» с целью масштабирования проекта по филиальной сети Банка.
- **Внедрена система раздельного сбора отходов в 14 регионах:** г. Астана, г. Усть-Каменогорск, г. Актау, г. Шымкент, г. Уральск, Актобе, Караганда, г. Петропавловск, г. Павлодар, г. Костанай, Кызылорда, Талдыкорган, Областной филиал, Семей.

В октябре 2024 г. Банк принял участие в ежегодном мероприятии в Центральной Азии для развития «зеленого» бизнеса, эффективного управления отходами и возобновляемой энергетики – «VIII Евразийский бизнес-форум «Green Energy & Waste Recycling Forum'24».

Бережное отношение к окружающей среде
Проект «Зеленый офис»: Система раздельного сбора отходов

Результаты проекта на сегодняшний день подтверждают его **актуальность и эффективность**

Участие в проектах по переработке пластика:

- использование офисных принадлежностей, изготовленных из вторсырья;
- изготовление брендированных часов из крышек от пластиковых бутылок.

Сдано в раздельный сбор в объеме – 7 048 кг, Макулатура – 6 734 кг,
Батарейки – 82 кг.

Образование отходов в офисах и отделениях банка, тонн	2023 год	2024 год
Макулатура	**14**	**6,7**
Раздельный сбор (пластик, стекло, алюминий)	**5**	**7**
Батарейки	**0,035**	**0,082**
Итого		**13,8**

Бережное отношение к окружающей среде Принципы ответственного финансирования

Начиная с 2023 года Банк внедряет **подходы к оценке кредитного риска, учитывающие влияние факторов устойчивого развития** на кредитный процесс. В рамках проекта ESG трансформации в Банке разработаны и внедрены инструменты проверки заемщиков / кредитов на соответствие принципам ESG и оценки рисков, связанных с их деятельностью.

Банк осуществляет оценку соответствия корпоративных заемщиков и проектов ESG-принципам с учетом принадлежности заемщика к сегменту бизнеса и порога материальности по размеру его обязательств перед Банком.

В 2024 году Банком было проведено **Климатическое стресс-тестирование**.

Было проведено 2 вида стресс-тестирования для определения степени подверженности Банка климатическим рискам:

- Стресс-тестирование рисков, связанных с климатическим переходом, их влияние финансовые метрики кредитного портфеля Банка. Была оценена вероятность дефолта в сценариях климатического перехода на горизонте 2030 года и на горизонте 2050 года.
- Стресс-тестирование физических рисков потопов/наводнений и природных пожаров, их влияние на ипотечный портфель Банка и ключевые финансовые метрики. Были определены главные физические риски, которым подвержен ипотечный портфель Банка, был оценен эффект от обесценения залогового имущества на показатель LTV, определена доля ипотечного портфеля, подверженная высокому риску климатических изменений

В 2024 г. в рамках задачи по наращиванию зеленого финансирования и для формирования регуляторной отчетности была внедрена практика **маркировки портфеля в соответствии с категориями «зеленой» Таксономии РК**.

В Банке утвержден ВНД - Регламент маркировки кредитного портфеля признаками устойчивого развития, который описывает условия и процесс присвоения признака соответствия кредита «зеленой» таксономии.

Планы в области устойчивого развития в 2025 году

E

Экологические

- Наращивание объема «зеленого» кредитования
- Выпуск «зеленых» облигаций
- Поэтапное внедрение концепции «зеленого» офиса

S

Социально-экономические

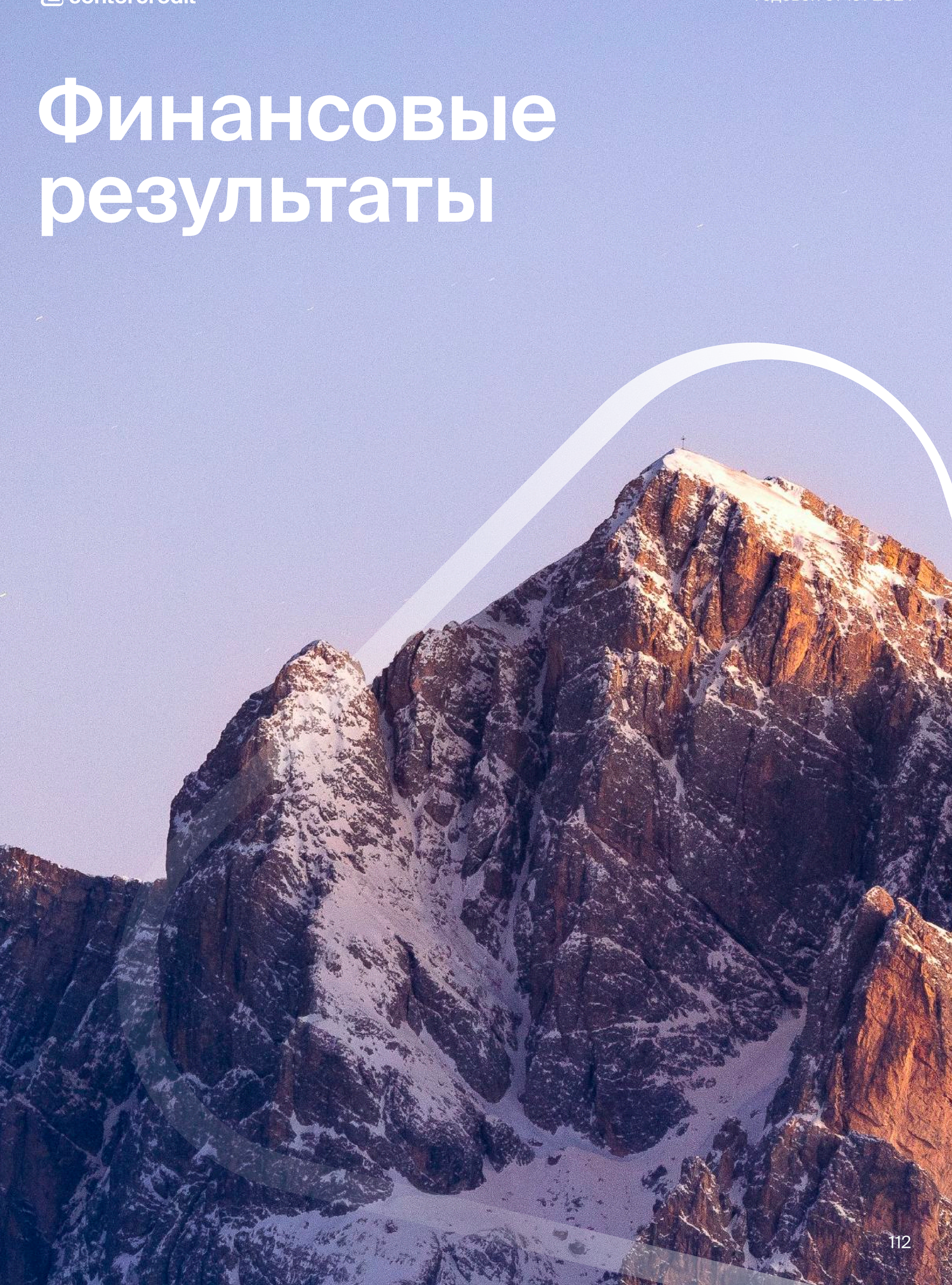
- Благотворительность и социальные инвестиции
- Повышение ESG – зрелости посредством обучения сотрудников и клиентов
- Цифровая инклюзия и увеличение доступности финансовых услуг для маломобильных граждан

G

Управленческие

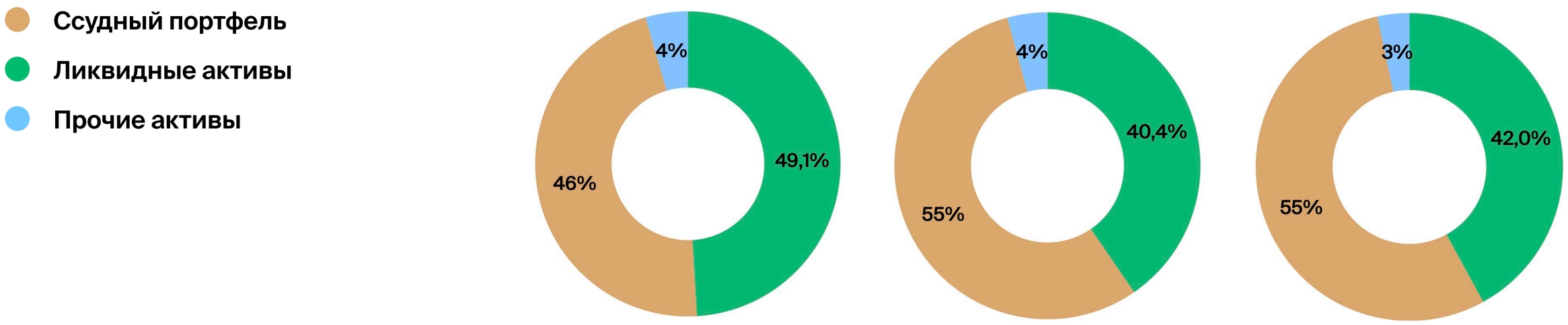
- Публикация Отчета об устойчивом развитии за 2024 год
- Развитие инструментов ответственного финансирования
- ESG–оценка (рейтинг)

Финансовые результаты



Активы

млн. тенге	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Денежные средства и их эквиваленты	1 135 957	1 353 334	1 663 625
Финансовые инструменты и ценные бумаги	949 387	745 766	1 203 448
Средства в банках	35 799	39 483	103 397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам (нетто)	2 009 113	2 928 849	3 860 538
Прочие активы	193 710	223 607	236 881
Итого	**4 323 966**	**5 291 039**	**7 067 889**



По итогам 2024 года объем совокупных активов банковской группы увеличился на 34% до 7,1 трлн. тенге. Банк остается на 3 месте по объему активов с долей рынка 11,4%, что на +1,2% выше прошлого года.

По всем статьям в структуре активов наблюдается рост, больше всего увеличились средства в банках, финансовые инструменты и ЦБ. Коэффициент ликвидности остается на высоком уровне 42%.

* Аудированные консолидированные данные

Активы

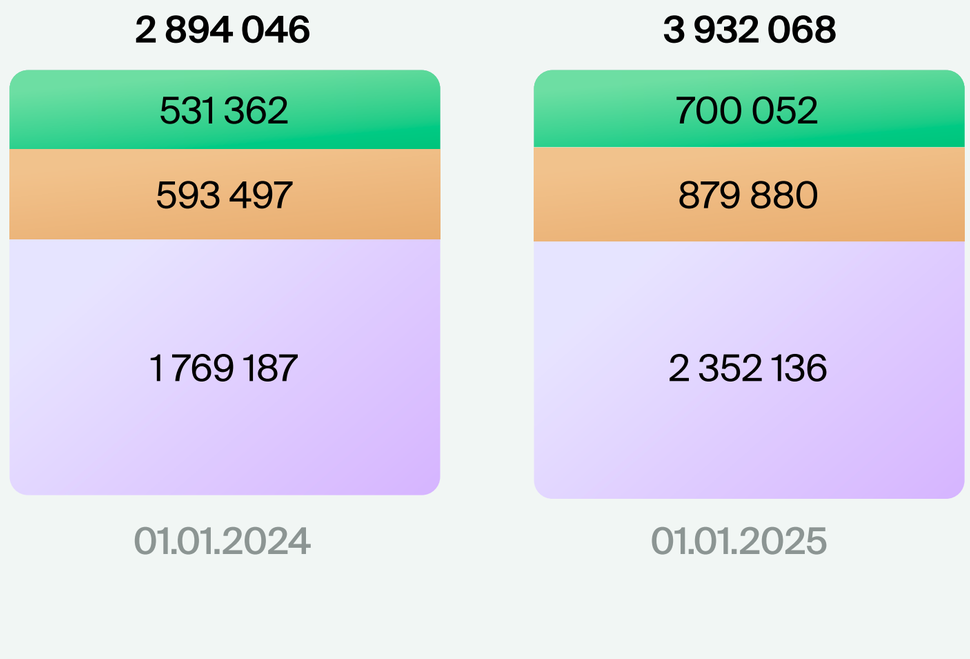
3-е место

место среди БВУ по объему активов с долей рынка **11,4%**

По итогам 2024 г. ссудный портфель Банка вырос на 36%.

Значительное увеличение в структуре ссудного портфеля наблюдается по кредитам МСБ на 48% и розничного бизнеса на 33%. Данный прирост соответствует Стратегии развития принятой Банком.

Структура кредитов клиентов банковской группы (брутто)*,
млн. тенге



*Согласно внутренним критериям сегментации



Обязательства

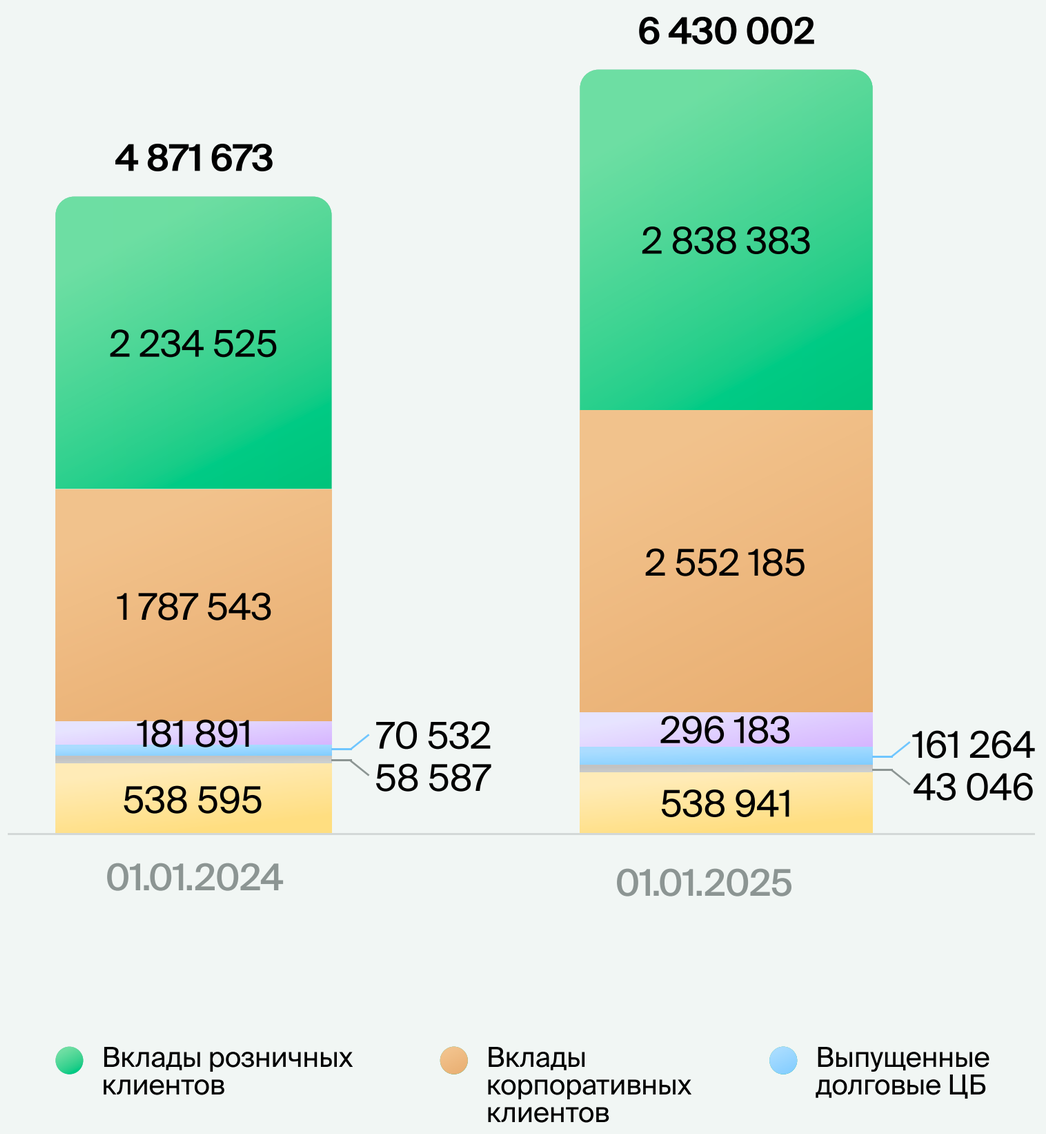
млн. тенге	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Средства и ссуды банков и фин. организаций	158 524	181 891	296 183
Средства клиентов и банков	3 273 144	4 022 068	5 390 568
Выпущенные долговые ЦБ	96 183	70 532	161 264
Субординированные облигации	60 405	58 587	43 046
Прочие обязательства	461 859	538 595	538 941
Итого	**4 050 115**	**4 871 673**	**6 430 002**

Увеличение активов группы сопровождалось пропорциональным ростом обязательств. По итогам 2024 года объем совокупных обязательств банковской группы увеличился на 32% и составил 6,4 трлн. тенге.

В течение отчетного периода объем депозитной базы значительно увеличился на 34%, достигнув 5,4 трлн. тенге. В структуре портфеля вкладов наблюдается рост за счет увеличения средств корпоративных клиентов на 43% и розничных клиентов на 27%. Увеличение вкладов обусловлено расширением депозитной базы, а также активным развитием удаленных сервисов.

*Аудированные консолидированные данные

Структура обязательств банковской группы,
млн. тенге



3-е место

место среди БВУ по объему розничных вкладов с долей рынка **11,4%**

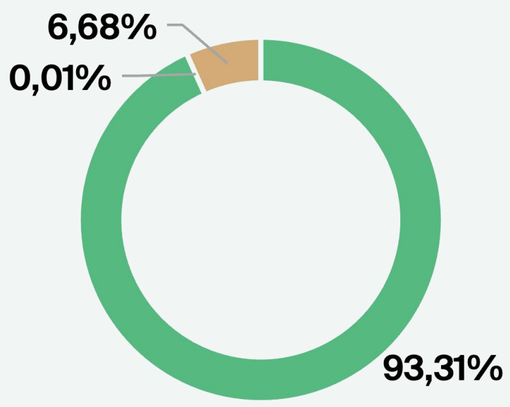
2-е место

место среди БВУ по объему корпоративных вкладов с долей рынка **13,8%**

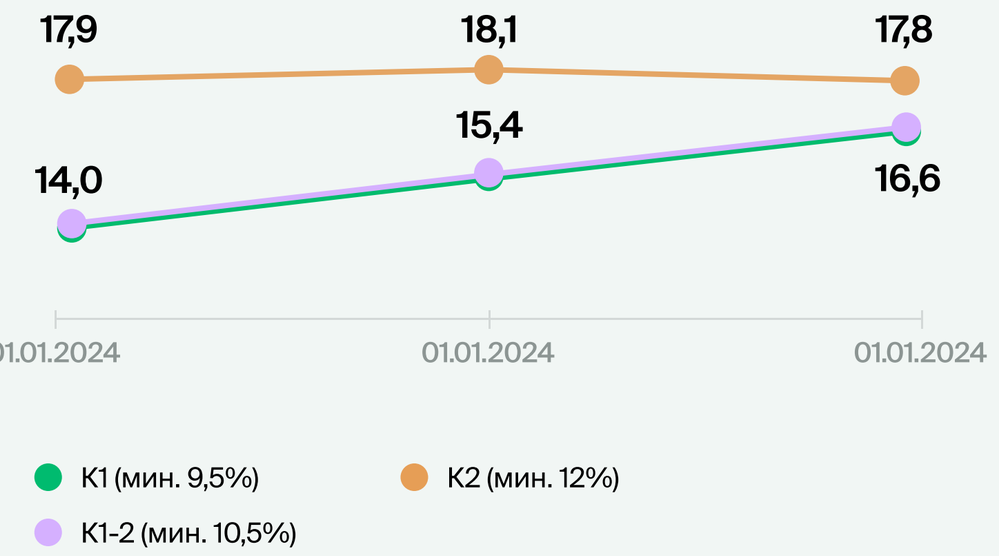
Капитал

млн. тенге	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Уставный капитал	63 676	64 498	64 113
Резервный капитал	-21 194	-12 285	3 535
Нераспределенная прибыль	231 369	366 527	569 222
Неконтролирующая доля владения	-	626	1 017
Итого	**273 851**	**419 366**	**637 887**

Структура пруденциального капитала Банка на 01.01.2025 г.



Динамика показателей достаточности капитала Банка,
%



На начало 2025 года капитал банковской группы достиг 638 млрд. тенге, что на 52% больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

Ключевым фактором роста капитала стало увеличение нераспределенной прибыли Банка. Существенный рост прибыли был обусловлен прежде всего увеличением собственной операционной прибыли Банка, что стало результатом повышения доходов от основной деятельности и эффективного управления расходами.

В соответствии с методикой регулятора по расчету пруденциальных нормативов (пруденциальный капитал) на 1 января 2025 года собственный капитал АО «Банк ЦентрКредит» составил 647 755 млн. тенге.

Структура капитала:

- Основной капитал — **604 399 млн. тенге**;
- Добавочный капитал – **89 млн. тенге**;
- Капитал второго уровня — **43 267 млн. тенге**.

* Аудированные консолидированные данные

Доходность

млн. тенге	2022	2023	2024
Процентные доходы	285 891	532 404	738 844
Процентные расходы	-150 645	-274 853	-380 462
Чистый процентный доход до формирования резервов	135 246	257 551	358 382
Формирование резервов	-41 687	-43 075	-56 592
Чистый непроцентный доход, в т.ч.:	70 388	98 765	154 122
• *Чистый комиссионный доход и дилинг*	*73 893*	*96 369*	159 966
• *Прочие доходы/расходы*	*-3 505*	*2 396*	-5 844
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-7 989	-29 893	-17 882
Операционные доходы до формирования резервов	205 634	356 316	512 504
Операционные расходы	-88 334	-123 091	-183 230
Доход от выгодного приобретения	84 222		
Чистая прибыль	145 129	135 246	202 419
NIM, %	**5,2%**	**6,6%**	**7,0%**
CIR, %	**30,5%**	**34,5%**	**35,8%**

В 2024 году процентные доходы увеличились на 39% по сравнению с 2023 годом, достигнув 739 млрд. тенге. Положительная динамика была обусловлена ростом доли высокодоходных кредитов в розничном бизнесе, а также развитием ключевых продуктов для МСБ. Процентные расходы за период приросли на 106 млрд. и составили 380 млрд. тенге. Основными факторами увеличения расходов стали рост клиентской базы и активное расширение депозитного портфеля, обеспечивающего финансирование увеличения ссудного портфеля.

В результате чистый процентный доход в 2024г. увеличился на 101 млрд. тенге и составил 358 млрд. тенге, что способствовало значительному росту показателя ЧПМ с 6,6% до 7,0%.

* Аудированные консолидированные данные

Доходность

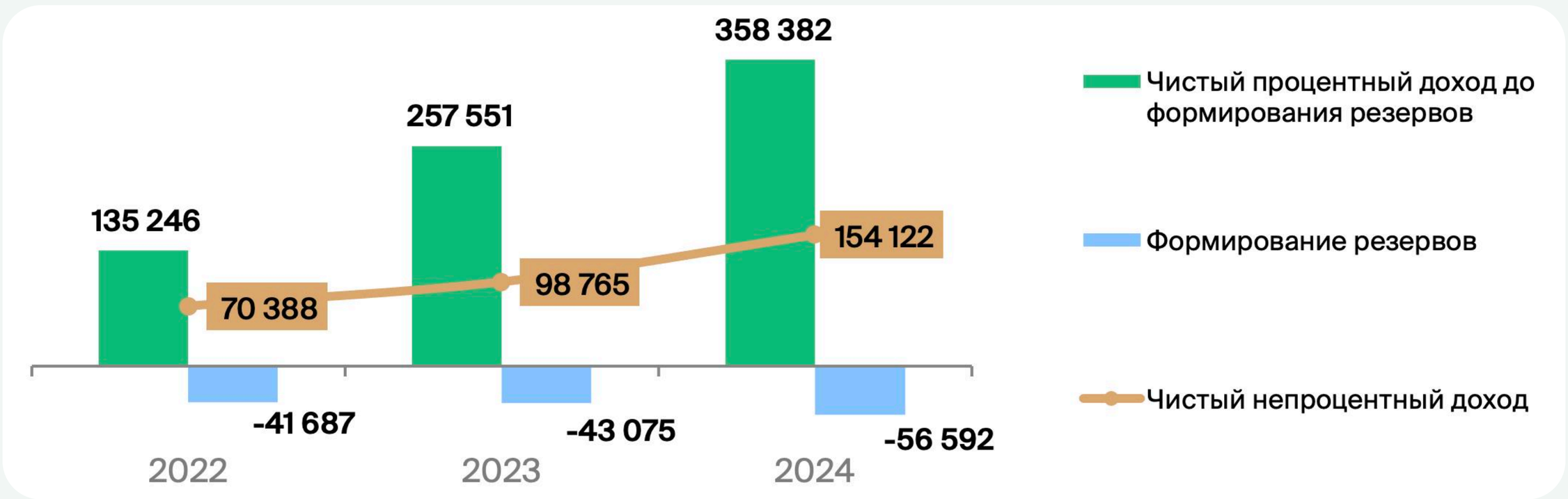
Чистый комиссионный доход и доход от дилинговых операций за период также продемонстрировали заметный рост - на 64 млрд. тенге, достигнув 160 млрд. тенге. Такой результат стал возможен благодаря расширению клиентской базы и активному развитию цифровых сервисов. Прочие доходы/расходы по итогам года составили (-5,8) млрд. тенге.

В 2024 году операционные расходы увеличились на 60 млрд. тенге по сравнению с предыдущем годом. Этот рост был обусловлен расширением команды для обеспечения активного развития бизнеса и IT-направления, естественным увеличением затрат на обслуживание и содержание (влияние инфляции и валютного курса), а также усилением маркетинговых инициатив для продвижения продуктов и увеличения продаж. В результате показатель CIR составил 35,8%.

Эффективное управление ресурсами и динамичный рост бизнеса позволили Банку значительно нарастить чистую прибыль в 1,5 раза, достигнув 202 млрд. тенге.

Динамика чистого % и не % дохода банковской группы,

млн.тг.



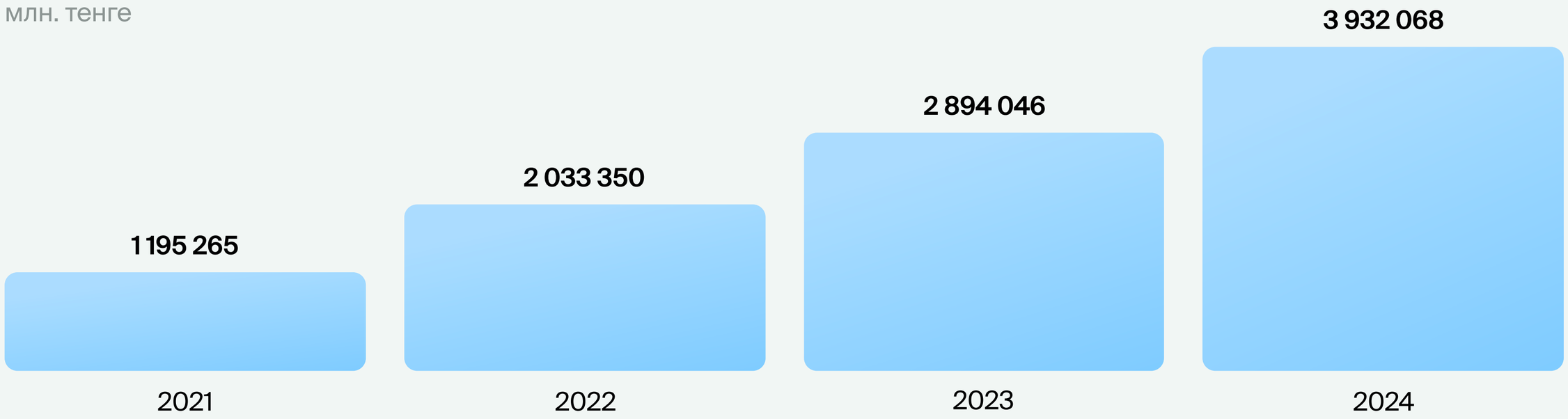
* Аудированные консолидированные данные

Кредитная деятельность

Кредитование

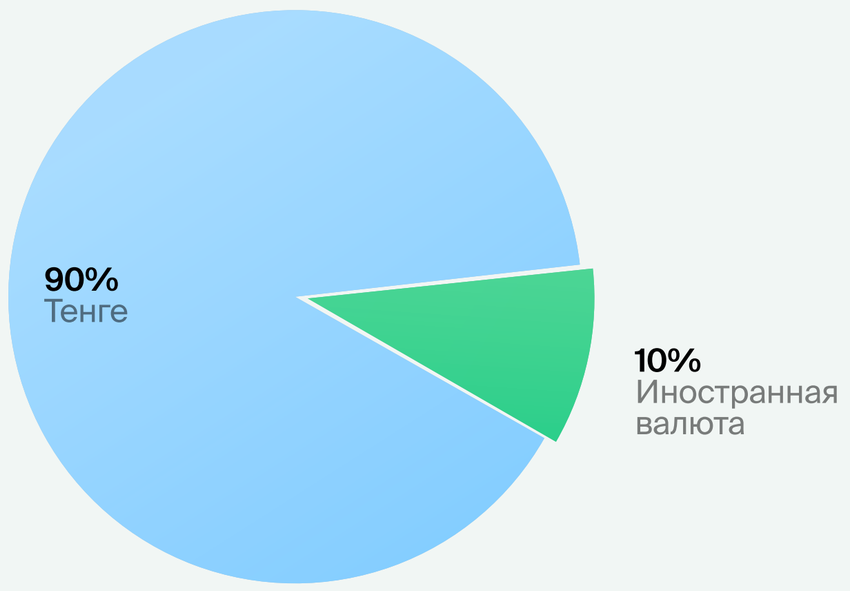
В 2024 году Банк продолжил работу по активному кредитованию, что отразилось на положительной динамике кредитного портфеля БЦК, который по итогам года увеличился на 36% до 3 932 млрд. тенге и позволил Банку сохранить третью позицию по размеру ссудного портфеля среди БВУ.

Кредиты Банка,
млн. тенге



На 01.01.2025 г. доля валютных займов составила 10%, что не оказывает значительного давления на Банк в части валютных рисков.

Доля валютных займов
%



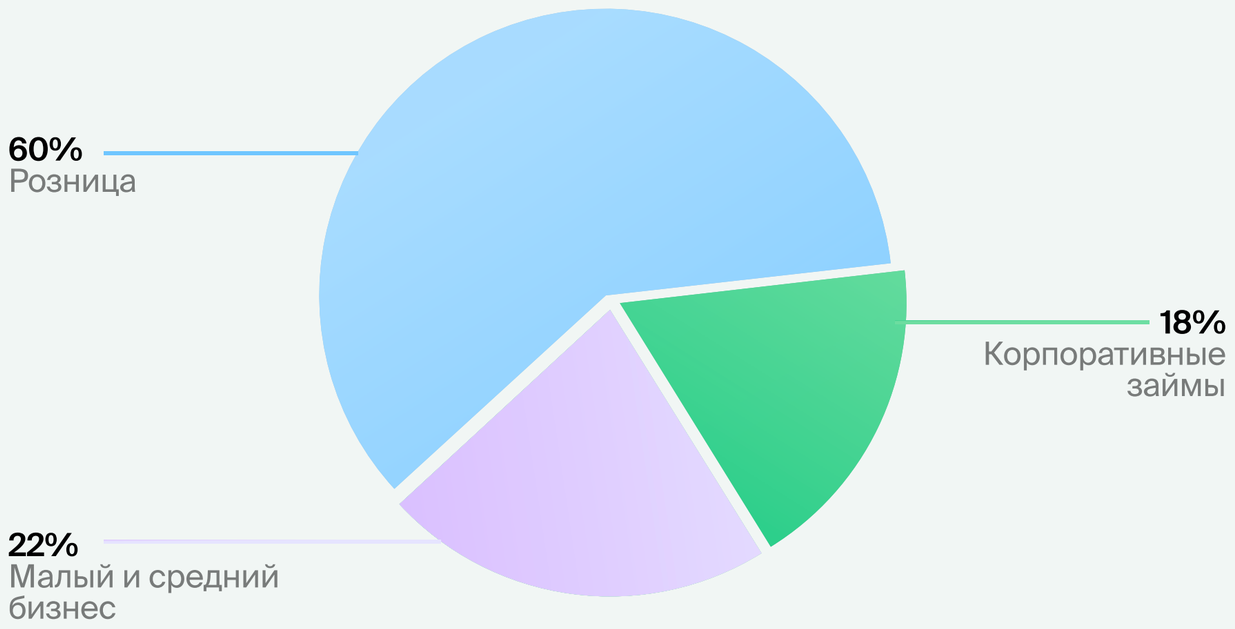
* Аудированные консолидированные данные

Кредитная деятельность

Основной объем ссудного портфеля Банка составляют займы, выданные розничному сегменту (60%) и сегменту МСБ (22%). Наблюдается активный рост портфеля по данным сегментам в соответствии со стратегией Банка: портфель МСБ вырос на 48%, портфель РБ – на 33%. При этом доля корпоративного портфеля сохраняется на уровне 18%.

Структура кредитов

%



В корпоративном портфеле (Крупный бизнес и МСБ) наибольшую долю занимают кредиты в отраслях «ИП» (26%) и «Торговля» (15,4%).

Структура портфеля КБ и МСБ

%



* Аудированные консолидированные данные

Качество ссудного портфеля

Одной из важных задач Банка наряду с увеличением объема ссудного портфеля в 2024 году было продолжить работу над улучшением показателей его качества. В результате проведенных в течение года мероприятий доля неработающих займов в кредитном портфеле (NPL) снизилась с 2,2% до 1,7%. Объем займов стадии 3 (кредитно-обесцененные займы) по итогам 2024 года составил 145 млрд. тенге, при этом удельный вес его в кредитном портфеле снизился с 4,4% до 3,7%.

* Аудированные консолидированные данные

Отчет по рискам

Система управления рисками

Описание риска	Политики и комитеты по управлению рисками	Управление и оценка рисков
Кредитный риск Риск возможных потерь Банком по финан-совому активу в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора	**Политика:** • Политика кредитования и управления рисками; • Политика по управлению рисками и капиталом; • Залоговая политика. **Комитет по управлению риском:** • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Кредитный комитет; • Комитет по управлению рисками при Правлении.	**Основные методы управления кредитными рисками:** • обеспечение полноты и достоверности информации в целях принятия решений; • соблюдение общепринятых правил кредитования, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском; • наличие независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов; • ограничение кредитного риска путем использования многоуровневой системы лимитов и/или ограничений риска; • управление обеспечением по сделкам; • регулярный мониторинг и контроль уровня кредитного риска; • классификация активов по уровню кредитного риска; • поддержание достаточного уровня провизий. **Оценка кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск осуществляется с учетом типа и сегмента бизнеса контрагента:** • корпоративное кредитование по крупным заявкам – на основании совокупности экспертной оценки и уровня кредитного рейтинга, определяемого с учетом показателей финансового состояния контрагента, кредитной истории, отраслевой принадлежности и других характеристик бизнеса; • Корпоративное кредитование по масс. продуктам МСБ – посредством автоматизированной проверки соблюдения требований, предъявляемых к заемщику в рамках кредитного продукта • розничное кредитование - посредством модели скоринга, базиру-ющейся на методах матема-тической статистики, построенной с учетом поведенческой информации и информации из внешних источников.
Риск ликвидности Риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты	**Политика:** • Политика управления ликвидностью и риском ликвидности **Комитет по управлению риском:** • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Комитет по управлению рисками при Правлении.	**Основные методы управления риском ликвидности:** • анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков; • расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе; • расчет лимитов по управлению ликвидностью и регулярный мониторинг пруденциальных и внутренних показателей ликвидности; • разработка плана управления ликвидностью в кризисных ситуациях; • стресс-тестирование и сценарный анализ; • контроль концентрации депозитного портфеля; • постоянный анализ источников фондирования.

Система управления рисками

Описание риска	Политики и комитеты по управлению рисками	Управление и оценка рисков
Рыночный риск Риск того, что на доходы или капитал Банка окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных ставках, курсе валют или цен на финансовые инструменты. Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым может быть подвержен Банк в процессе своей деятельности.	**Политика:** • Политика управления рыночными рисками; • Политика по управлению рисками и капиталом. **Комитет по управлению риском:** • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Комитет по управлению рисками при Правлении.	**Основные методы управления процентными рисками:** • поддержание приемлемого соотношения привлекаемых ресурсов с фиксированными и плавающими ставками; • мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценка чувствительности Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы; • расчет лимитов по управлению процентным риском и регулярный мониторинг уровня процентного риска. **Основные методы управления валютными рисками:** • управление открытой валютной позицией, с целью минимизации убытков от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют; • контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регулятора; • расчёт лимитов на открытые валютные позиции, на валютный и процентный VaR, арбитражные позиции и лимиты потерь stop-loss и stop-out и мониторинг их соблюдения. **Основные методы управления ценовыми рисками:** • периодическая оценка потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка; • установка адекватных ограничений на величину допустимых убытков; • установка требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.
Операционный риск Риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, неопределенной организационной структуры, ошибок сотрудников или некорректного построения бизнес-процессов, а также в результате влияния внешних событий	**Политика:** • Политика по управлению рисками и капиталом. • Политика управления операционными рисками; **Комитет по управлению риском:** • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Комитет по управлению рисками при Правлении.	**Основные методы управления операционным риском:** • вовлечение всех работников и руководства Банка (Правление, Комитет по управлению финансами и рисками и Совет директоров) в процесс управления операционными рисками; • выявление, мониторинг операционных рисков и их периодическая оценка, проводимые подразделениями Банка, являются частью повседневной деятельности Банка; • недостатки СУОР и случаи их реализации своевременно доводятся до сведения руководителей соответствующего уровня, Правления Банка и Совета директоров и оперативно устраняются; • распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и отчетности; • стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска, при этом принятие дополнительного операционного риска напрямую не влечет за собой возникновение каких-либо дополнительных расходов.

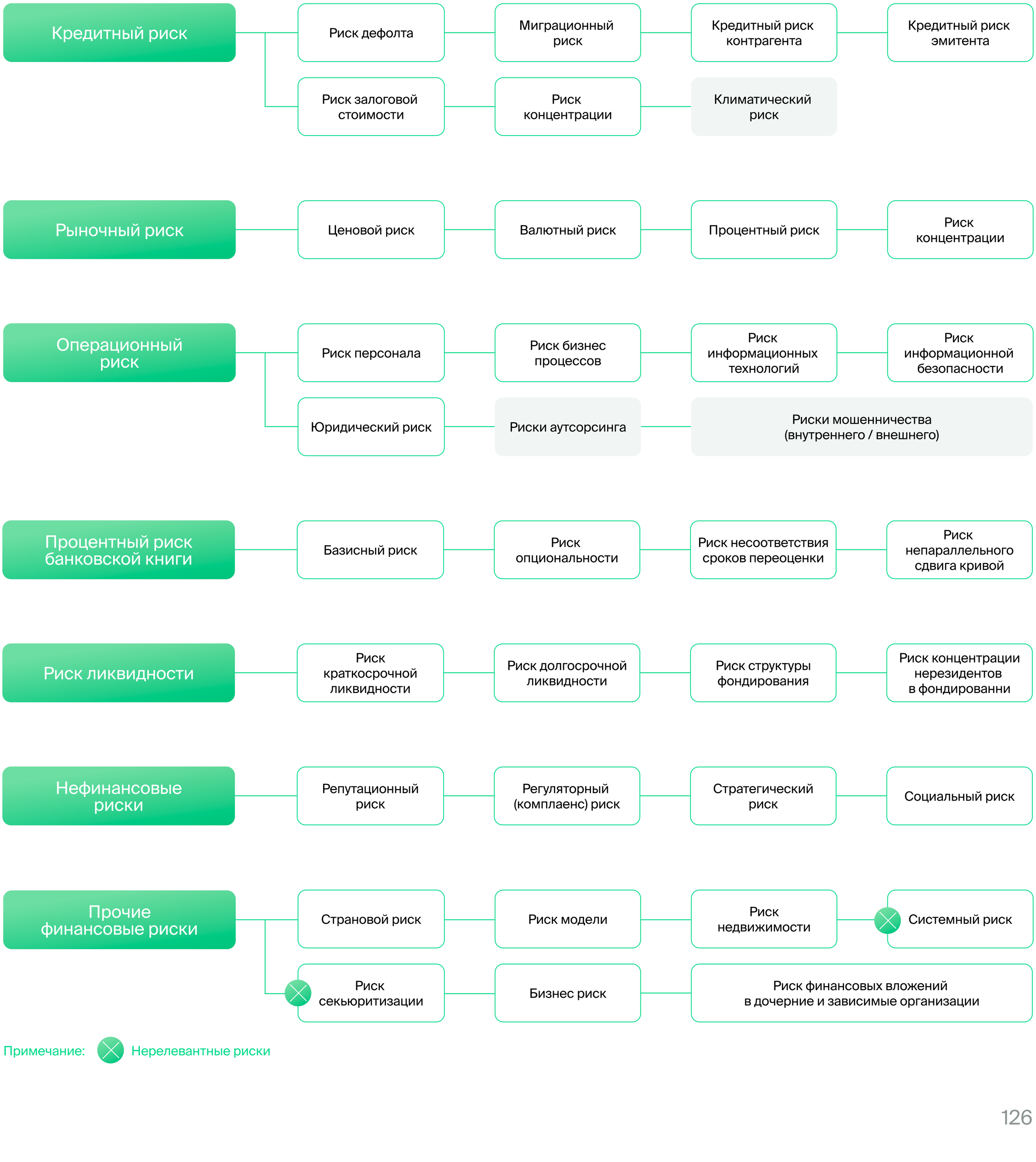
Система управления рисками

Описание риска	Политики и комитеты по управлению рисками	Управление и оценка рисков
Комплаенс-риск Риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательств иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка	**Политика:** • Политика по управлению комплаенс-рисками; • Политика «Знай своего клиента»; • Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; • Политика внутреннего контроля; • Политика по урегулированию конфликта интересов.	**Основные методы управления комплаенс-рисками:** • Разработка внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, посредством подготовки внутренних документов; • мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском; • сбор данных о событиях комплаенс-риска; • анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению); • разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс-риску; • проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами Банка фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, согласно порядку, определенному внутренним документом Банка.

Идентифицированные риски в 2024 году

Банк ежегодно выявляет, идентифицирует и агрегирует риски для эффективного управления ими.

В 2024 году Банком были идентифицированы и определены релевантными следующие виды рисков, среди которых были выявлены также нерелевантные риски:



Примечание: Нерелевантные риски

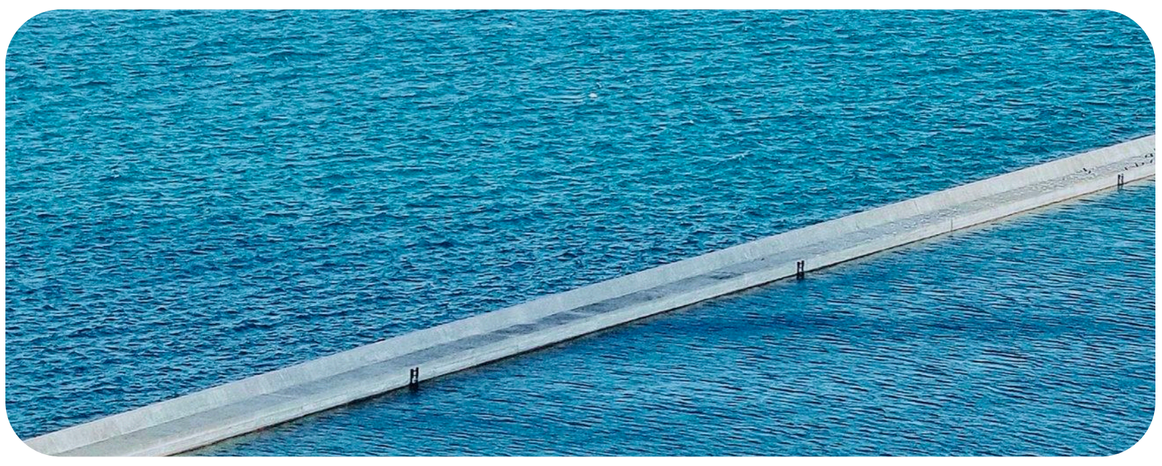
Управление рисками в 2024 году

Стратегии принятия решений и разработка моделей

- Реализация кросс-канального антифрода (блокировка снятия кредитных средств по соц. инженерии);
- Реализация проекта цифрового следа совместно с международными вендорами (сессионный антифрод);
- Реализация автоматических проверок документов Клиента - метаданные по выпискам БВУ (подделка, игроманы, искусственные обороты, модель анализа транзакций)
- Корректировка стратегий принятия решений с учетом целевой структуры портфеля
- Внедрение поиска альтернативных номеров неконтактных клиентов через операторов сотовой связи
- Сегментная кастомизация моделей с целью снижения выхода на 1+
- Перенос и внедрение Collection моделей 1-15 на этап голосового робота

Risk data

Подключение новых внешних источников данных (Гос. сервисы, Кредитное Бюро, Телко) для аналитики, ориентированной на снижение риска и фрода



Развитие клиента и персональное предложение каждому клиенту

- Реализация моделей оценки дохода по клиентам с выпиской и справкой о доходах
- Внедрение PTB моделей Телко операторов и внутренних разработок в процесс Preapprove

Технологичный процесс и инновации

- Развитие AI моделей AntiFraud (разработка кастомных моделей)
- Оптимизация процесса андеррайтинга и верификации (повышение автоматизации при росте портфеля)
- Разработка внутреннего решения по синтезу речи смешанного языка
- Реализация кросс-канального антифрода
- Разработка витрин с пред-одобренными предложениями для наращивания доли продаж лояльным клиентам
- Реализация онлайн модуля управления лимитами по #картакарта

Объективность оценки стоимости залогового обеспечения

Усовершенствование инструмента по определению стоимости легкового автотранспортного средства (с учетом страны производства и доп. параметров авто)

Система управления рисками

Банк ежегодно успешно проходит оценку количественных и качественных характеристик деятельности и рисков БВУ (SREP), проводимую АРРФР.

Полученный результат свидетельствует о незначительном уровне риска жизнеспособности Банка.

Планы управления розничными рисками в 2025 году

2025

RiskTech = HighTech

1 Развитие клиента и персональное предложение каждому клиенту

- Сегментная кастомизация моделей с целью повышения качества выдач и снижения рисков

2 Технологичный процесс

- Переход на ЕКХД 2.0 всех разработок центра управления розничными рисками
- Реализация моделей автоматического выявления аномалий и автоматического переобучения по фродовым кейсам
- Тонкая настройка голосовых роботов с целью повышения эффективности робота.
- Разработка системы динамического распределения не контактных клиентов на этапе Голосового робота.

3 Инновации

- Масштабирование проекта цифрового следа (сессионный антифрод), для снижения уровня риска и фрода
- Оптимизация инфраструктуры ML Collection в PROD среде с учетом новых моделей и параметров

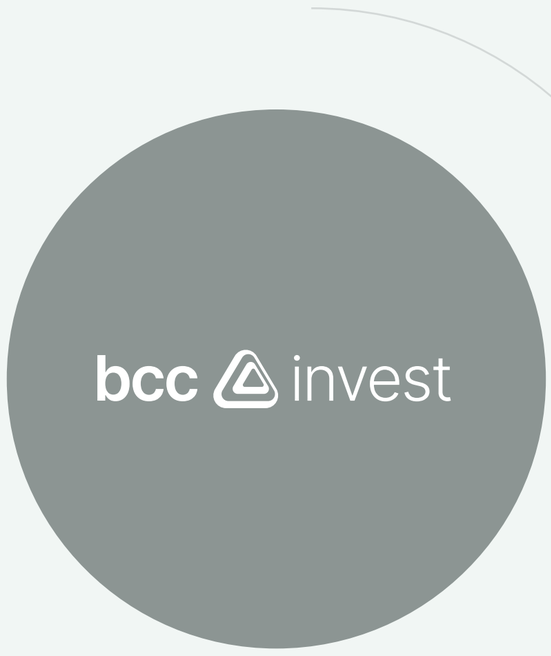
4 Модельный подход в управлении портфелем

- Установление триггеров просрочки для мониторинга
- Применение моделей по прогнозу портфель/доходность
- Разработка Collection моделей 90+ для досрочной передачи в Hard Calls
- Разработка модели Pre-Collection #картакарта
- Upgrade текущих Pre-Collection моделей с учетом новых параметров
- Разработка моделей 1-5 для определения hard&light script на этапе голосового робота

Дочерние компании

АО «BCC INVEST»

Инвестиционная компания «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», входящая в топ-2 самых крупных инвестиционных компаний Казахстана по объему собственных активов, оказывает услуги брокерского обслуживания, корпоративного финансирования, управления активами, в том числе пенсионными, операции с иностранной валютой на рынке ценных бумаг.



- Брокерско-дилерская деятельность
- Управление активами
- Операции с иностранной валютой
- Корпоративное финансирование
- Услуги маркет-мейкера

В 2024 году компания показала стремительный рост, сумев достигнуть показателей существенно превышающих предыдущие периоды. BCC Invest находится в уверенной позиции на конкурентном поле управляющих портфелем и компаний по оказанию брокерских услуг, что было подтверждено получением долгосрочного корпоративного рейтинга Ba3 (BB-) от Moody’s.

Компания добилась отличных результатов по итогам 2024 года в управлении паевыми инвестиционными фондами, обеспечив выдающиеся результаты по доходности по всем паевым инвестиционным фондам. Так «ЦентрКредит – Валютный» показал доходность более 15% в долларах США за 12 месяцев, а «ЦентрКредит – Разумный баланс» достиг уровня доходности в 27% в тенге, что является самыми высокими показателями доходности на рынке. Отличным результатом можно отметить рост собственных активов в управлении, рост которых составил почти 100% год к году до 104 млрд тенге, обеспечив BCCI второе место на рынке ценных бумаг среди управляющих портфелем.

Основные достижения BCC Invest в 2024 году

Компания добилась отличных результатов по итогам 2024 года в управлении паевыми инвестиционными фондами, обеспечив выдающиеся результаты по доходности по всем паевым инвестиционным фондам. Так «ЦентрКредит – Валютный» показал доходность более 15% в долларах США за 12 месяцев, а «ЦентрКредит – Разумный баланс» достиг уровня доходности в 27% в тенге, что является самыми высокими показателями доходности на рынке. Отличным результатом можно отметить рост собственных активов в управлении, рост которых составил почти 100% год к году до 104 млрд тенге, обеспечив BCCI второе место на рынке ценных бумаг среди управляющих портфелем.

	2022	2023	**2024**
Чистая прибыль	1,02 млрд. тенге	3,45 млрд. тенге	**9,24 млрд. тенге**
Чистый комиссионный доход	1,21 млрд. тнеге	1,81 млрд. тенге	**2,68 млрд. тенге**
Итого активы	37,1 млрд. тенге	59,0 млрд. тенге	**104,6 млрд. тенге**

BCCI постоянно проводит работу над созданием новых продуктов и развитием существующих. Значительным шагом в этом направлении является получение лицензии на осуществление операций с иностранной валютой на рынке ценных бумаг. Таким образом у компании имеются все три лицензии, дающие право на оказание полного спектра услуг на рынке ценных бумаг РК. В 2024 году компания запустила два новых продукта, которые имеют большой потенциал роста. Историческим событием является регистрация открытого исламского паевого инвестиционного фонда Wardat al Hayat, интервального типа, впервые в казахстанской юрисдикции. В начале 2025 года фонд пройдет процедуру shariah compliant о чем будет выдан сертификат, подтверждающий соответствие фонда требованиям к исламским финансовым инструментам. Продукт «Персональный брокер» был запущен для удовлетворения клиентов, желающих получать персональное обслуживание и инвестиционные идеи, соответствующие только их персональным ожиданиям.

Основные достижения BCC Invest в 2024 году

Одним из значительных изменений является переход на новую учетную систему, что позволило ускорить как процесс автоматизации процессов внутри компании, так и их оптимизацию, обеспечив тем самым увеличение пропускной способности приема и обработки поступающих заказов от клиентов, а также автоматический контроль дебиторской задолженности по услугам брокерского обслуживания и снижение ее уровня до минимальных значений. Данные изменения создали условия для подключения AML модуля на базе Prime Source для автоматизации процессов по ПОД/ФТ и снижения рисков ОД/ФТ и санкционных рисков. Реалии 2024 года показали, что увеличение санкционного давления в мире и растущего ужесточения законодательства в направлении AML продолжится и в следующем году. В связи с чем служба комплаенс-контроля BCC Invest проводит на постоянной основе обучение работников по вопросам комплаенс-рисков. А для того, чтобы обучение имело высокий уровень вовлечения со стороны работников компании, был применен новый формат - мероприятие Compliance week с поощрительными призами для самых активных работников.

Внутренние инициативы компании в ушедшем году включали в себя развитие проекта Think Tank – мозгового центра финансовой группы АО «Банк ЦентрКредит», в рамках которого было реализовано множество задач и направлений, среди которых было создание прогнозных моделей для макроэкономического анализа Казахстана, следствием которого стало создание макроэкономического обзора Казахстана и глобальных рынков. Выпуск печатной версии макрообзора планируется в январе 2025 года. В течение года было прокомментировано и написано более 100 статей для ведущих финансовых СМИ с одновременным развитием телеграм-канала BCC Invest, в котором за 2024 год значительно выросло количество подписчиков. Аналитические обзоры и инвестиционные идеи, предложенные Департаментом аналитики и исследований, показали уровень доходности в среднем +19,3%.

Основные достижения BCC Invest в 2024 году

2024 год ознаменовал увеличение взаимодействия внутри финансовой группы, что привело к отличным результатам. Первым прорывным проектом для финансовой группы в 2024 году стало участие в IPO AirAstana, по итогам совместной работы BCC invest и Банк ЦентрКредит в котором были заняты лидирующие позиции. Так финансовая группа АО «Банк ЦентрКредит» заняла первое место среди банков и брокеров (финансовых групп) на KASE по объему собранных заявок в сумме 27,1 млрд тенге, а по объему заявок только среди инвесторов-физических лиц второе место. Развитие взаимоотношений и совместных проектов в рамках подписанного в 2023 году договора между АО «Банк ЦентрКредит» и BCC Invest позволило разместить в приложении BCC.kz в разделе Инвестиции два паевых инвестиционных фонда компании и за короткий срок увеличить количество держателей паев «ЦентрКредит – Разумный баланс» до более 7000 человек, что обеспечило 10-кратный рост числа пайщиков. Окончание года завершилось получением АО «Банк ЦентрКредит» лицензии на осуществление трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг, что позволит в следующем году увеличить количество предлагаемых продуктов BCC Invest клиентам АО «Банк ЦентрКредит» в приложении Банка.

Осенью 2024 года BCC Invest вошла в число организаторов выпуска еврооблигаций Министерства финансов РК на сумму 1,5 млрд долларов США в качестве казахстанского организатора. В качестве международных организаторов, совместных лид-менеджеров и букраннеров сделки выступили Citi, JPMorgan, Societe Generale. Совокупная книга заявок по данному выпуску достигла 6 млрд долларов США, что позволило установить купонную ставку и доходность на уровне 4,714%, с премией (спред) к казначейским облигациям США в размере 88 базисных пунктов.

BCC Invest на рынке РК в 2024 году

Топ-1

Среди ПИФов
по доходности

Топ-2

По собственным активам

Топ-3

По чистой прибыли на 01.01.2025 года

₸ 5,8 млрд

ТОП-3 по пенсионным активам в управлении

~₸ 290 млрд

Сумма размещенных активов за 12 мес. 2024 г

~35%

Доля рынка по активам под управлением в ИПИФ на 01.01.2025 года

Топ-1

По чистому процентному доходу на 01.01.2025 года (4,9 млрд. тенге)

Ba3 (BB-)

Долгосрочный корпоративный рейтинг на уровне

Топ-1

Самые доходные ПИФы на рынке РК

ИПИФ «Разумный баланс» 27,15%

ИПИФ «Валютный» 15,76%

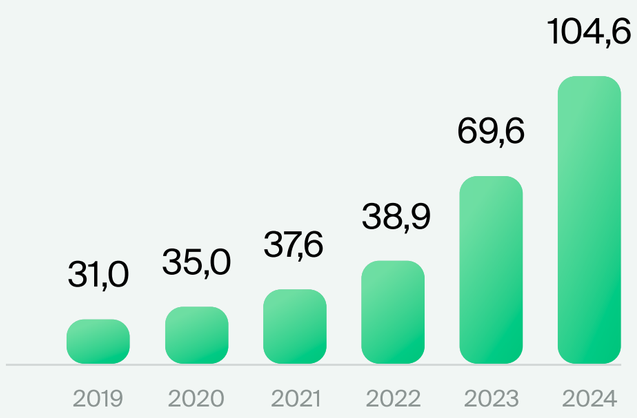
ИПИФ «Elite» 16,74%

Доходность за 12 месяцев, на 31.12.2024г.

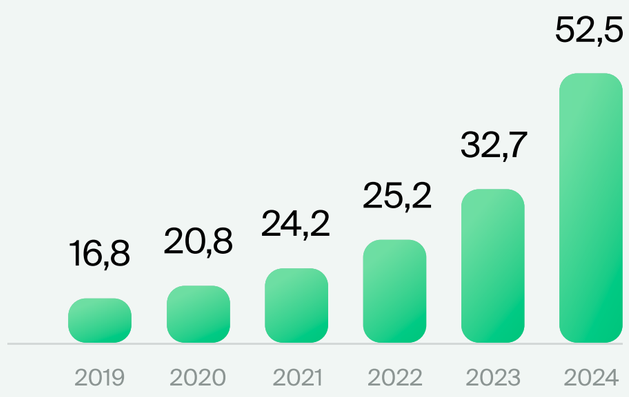
Основные финансовые показатели BCC Invest по результатам 2024 года

1. Активы увеличились на 75,5% или на 45 млрд. тенге по состоянию на 31.12.2024г. по сравнению с 31.12.2023 г. и составили 104,6 млрд. тенге, компания заняла второе место по размеру активов среди инвестиционных компаний по итогам 2024 года;
2. Собственный капитал компании с начала года вырос на 59% или на 19,3 млрд. тенге по состоянию на 31.12.2024 г. по сравнению с 31.12.2023 г. и составил 52 млрд. тенге, компания заняла второе место по размеру собственного капитала среди инвестиционных компаний по итогам 2024 года;
3. Чистая прибыль выросла с 3,5 млрд. тенге до 9,2 млрд. тенге, показав прирост на 163%. При этом компания заняла третье место по размеру чистой прибыли;
4. Чистые доходы по вознаграждению увеличились на 74% или на за 2024г. по сравнению с 2023 г., и составили 4,9 млрд. тенге;
5. Чистые комиссионные доходы выросли на 50% за 2024г. и составили 2,7 млрд. тенге.

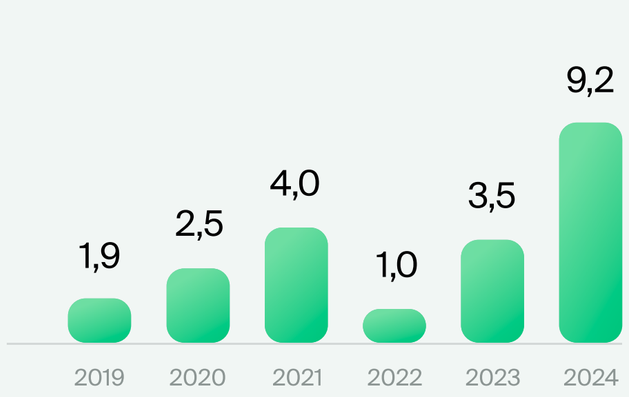
Активы
млрд. тенге



Собственный капитал
млрд. тенге



Прибыль
млрд. тенге



Цели BCC Invest на 2025 год

- Чистая прибыль за 2025г. в размере 7,8 млрд. тенге;
- Увеличение активов компании до 121,8 млрд. тенге;
- Реализация интеграции между платформами BCC Invest и Банком. Взаимное признание compliance процедур; Отображение портфеля клиента BCC Invest на платформе BCC Business; Возможность приобретения паев и ВДО через BCC Business
- Достижение показателя ROE на уровне 13,7%, показателя CIR не более 36%, показателя NIM более 5,9%, средней чистой прибыли на одного сотрудника более 49 млн. тенге/год;
- Увеличение чистых комиссионных доходов до 3,4 млрд. тенге; увеличение чистого процентного дохода до 6,4 млрд тенге;
- Показатель отношения чистого комиссионного дохода к операционным расходам на уровне не менее 75%;
- Размещение облигаций Заемщика Банка ЦентрКредит по схеме: кредит+выпуск облигаций: не менее 10 кейсов.

АО СК «Sinoasia B&R»

Sinoasia B&R

АО СК «Sinoasia B&R» – это страховая компания общего страхования, предоставляющая все виды страхования.

Доля участия Банка ЦентрКредит составляет 92,45%, доля миноритарного акционера г-на Питера Чоя составляет 7,55%.

Достижения 2024 года:

- Увеличение емкости договора облигаторного перестрахования с 5 до 10 млрд. тенге
- Совместно с IFC была разработана Стратегия 2024-2030
- В октябре 2024 г. S&P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг страховой компании на уровне «BB» (stable)
- По «Автострахованию» (Каско) и «Медицинскому страхованию» компания входит в топ 2*

Рыночные позиции на 01.01.2025*

- Чистая прибыль – 6 место
- Активы – 8 место
- Подписанные премии – 7 место (+1 позиция)
- Капитал – 8 место
- Выплаты – 5 место

*Конкурентная позиция из 15 КОС на 01.01.2025

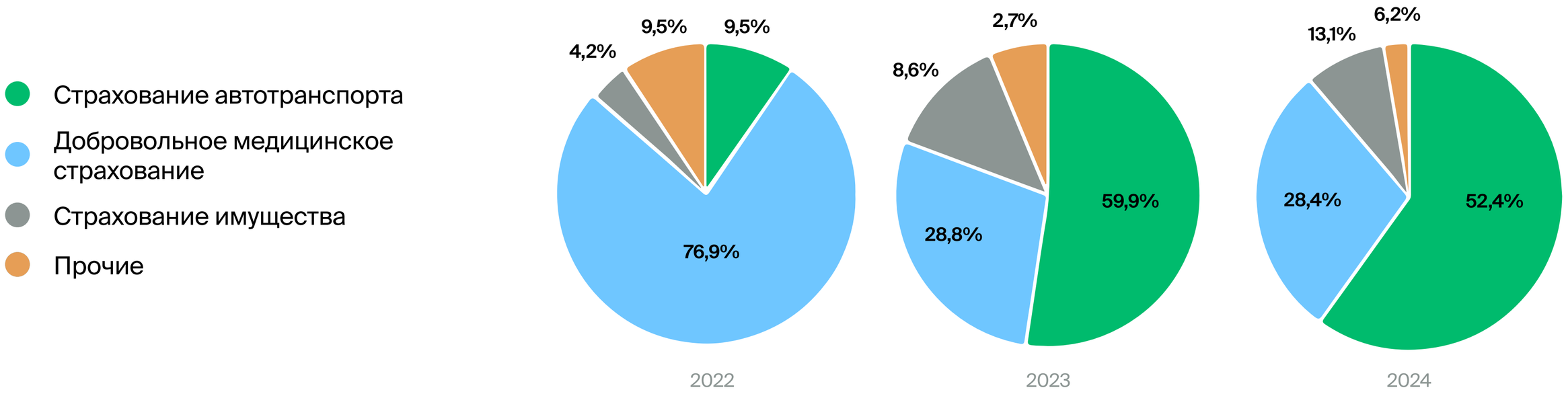
Результаты Sinoasia B&R по итогам 2024 года

По итогам 2024 года объем подписанных премий вырос в 1,4 раза составил 36 млрд. тенге.

За отчетный период наблюдается рост объемов подписанных премий по «Страхованию автотранспорта» и «Страхованию имущества», а также рост объемов подписанных премий по «Добровольному медицинскому страхованию».

Подписанные премии в разрезе продуктов

млн. тенге	2022	2023	2024
Страхование автотранспорта	1 193	15 530	18 844
Добровольное медицинское страхование	9 651	7 473	10 204
Страхование имущества	524	2 219	4 669
Travel (ВЗР+ОСТ)	451	467	325
Страх. от прочих фин-х убытков	606	90	864
Прочие	131	140	1 056
Итого	**12 556**	**25 919**	**35 991**



По итогам 2024 года подписанные премии в структуре изменились незначительно. Увеличилась доля «Страхования имущества», снизилась доля «Страхования автотранспорта», доля медицинского страхования осталась на прежнем уровне.

Финансовые результаты Sinoasia B&R

По итогам 2024 года объем активов компании вырос в 1,9 раз, за счет:

- роста объемов подписанных премий в 1,4 раза
- проведенной докапитализации на 1,98 млрд. тенге

Капитал увеличился в 2 раза в сравнении с 2023 годом, за счет:

- роста чистой прибыли в 2,1 раза
- проведенной докапитализации на 1,98 млрд. тенге

млн. тенге	2022	2023	2024
Баланс			
Активы	10 927	29 197	56 290
Обязательства	6 642	21 097	40 479
Капитал	4 285	8 101	15 811
ОПиУ			
Чистый доход от страховой деятельности	1 182	2 439	5 406
Инвестиционный доход	958	1 965	5 326
Чистая прибыль	1 150	2 435	5 205
ROE	31,1%	41,6%	45,6%
ROA	11,5%	12,4%	12,2%
CIR	26,4%	20,3%	19,2%
LR	75,4%	78,2%	68,1%

Цели Sinoasia B&R на 2025 год

- Развитие институционального партнерства.
- Заведение крупных проектов по Добровольному медицинскому страхованию.
- Онлайн урегулирование и предстраховой осмотр транспортного средства – определение ущерба с внедрением элементов Искусственного Интеллекта.
- Развитие добровольного медицинского страхования – создание розничного продукта страхования, в коллаборации продукта страховой компании и мед. ассистанса.

АО КСЖ «BCC Life»

АО «BCC Life» - страховая компания, предоставляющая услуги страхования по отрасли «страхование жизни» в Республике Казахстан.

Компания создана в июле 2024 года и является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит», которой принадлежит 100 % акций Компании. Уставной капитал составляет 10 млрд тенге.

Лицензия на осуществление страховой деятельности №2.2.19 от 08.11.2024 выдана Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка и предоставляет право на осуществление:

1 Страховой деятельности

В добровольной форме страхования:

- страхование жизни;
- аннуитетное страхование;
- пенсионное аннуитетное страхование;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай болезни;
- страхование в рамках государственной образовательной накопительной системы.

В обязательной форме страхования:

- обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных обязанностей).

2 Деятельности по перестрахованию

Основные достижения BCC Life в 2024 году

В рамках создания новой компании по страхованию жизни к концу года была полностью сформирована команда и автоматизированы основные бизнес-процессы и процессы учета страховой деятельности.

Компания создала и запустила в продажу два страховых продукта: для малого и среднего бизнеса - обязательное страхование работников от несчастных случаев, и для физических лиц - страхование жизни заемщиков.

Первые договоры страхования по этим страховых продуктам заключены в декабре. Всего было заключено более 1800 договоров страхования. Объем страховых премий по ним составил 150 млн тенге.

Для удобства клиентов запущен в экспуатацию интернет-ресурс Компании на государственном и русском языках. Организован многоканальный центр поддержки клиентов, а также личный кабинет клиента, где владельцы страховых полисов имеют доступ к электронной версии договоров страхования, а также могут совершить в отношении этих договоров сервисные операции.

Финансовые показатели Компании на 01.01.2025 года:

- Активы – 10,4 млрд тенге
- Собственный капитал – 10,2 млрд тенге
- Чистая прибыль – 81,5 млн. тенге

Ключевые цели BCC Life в 2025 году

- Обеспечение стабильного развития BCC Life в составе Группы и партнерской экосистемы через создание новых и развитие существующих страховых продуктов (предложение клиентам Банка накопительного страхования жизни, в том числе в рамках реализации государственной образовательной накопительной системы, страхование жизни заемщика в формате онлайн)
- Повышение удовлетворенности клиентов за счет увеличения проникновения цифровых каналов продаж и цифрового обслуживания клиентов
- Разработка и внедрение дорожной карты по ESG
- Повышение уровня доверия и лояльности к бренду

ТОО «BCC Leasing»

bcc leasing

ТОО «BCC Leasing» - это 100% Дочерняя компания АО «Банк Центр Кредит», которая действует на лизинговом рынке Казахстана с 2002 года.

Основные деятельности компании:

1 Управление имуществом

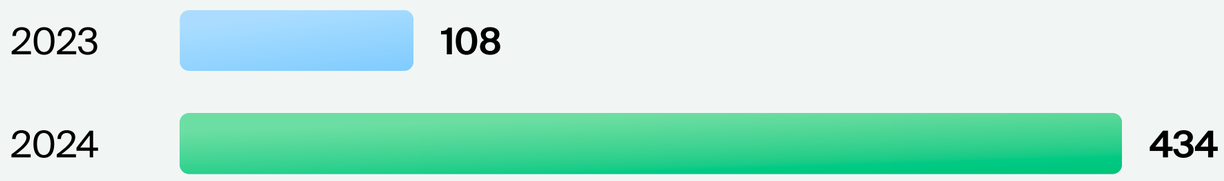
- Передача объектов недвижимости в аренду/субаренду
- Контроль, мониторинг, улучшение объектов недвижимости
- Покупка, продажа объектов недвижимости для банковских нужд

2 Лизинговая деятельность:

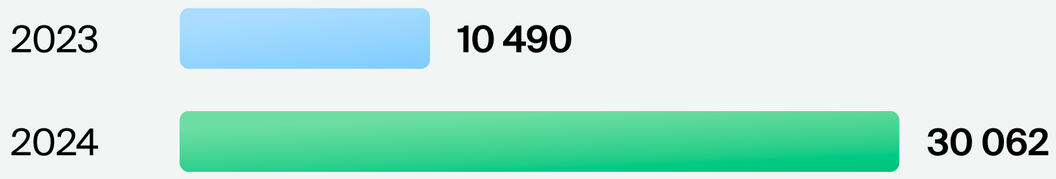
- Привлечение и консультирование потенциальных клиентов
- Внедрение и развитие новых каналов продаж
- Разработка и внедрение новых продуктовых решений
- Фокус на узнаваемость бренда на лизинговом рынке

Основные итоги 2024 года BCC Leasing

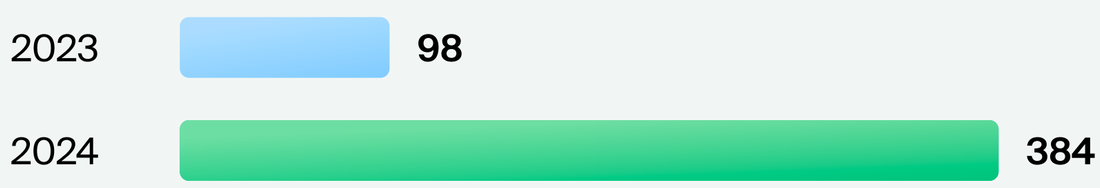
+302%
Заключено сделок



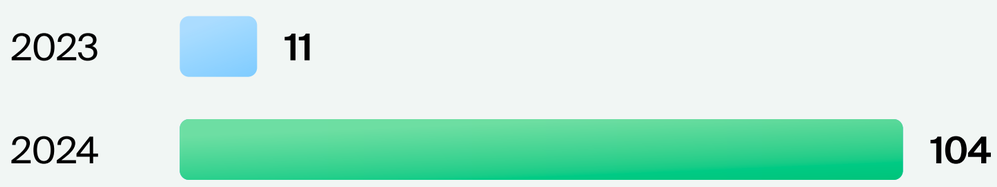
+187%
Выдано в объеме, млн. тг



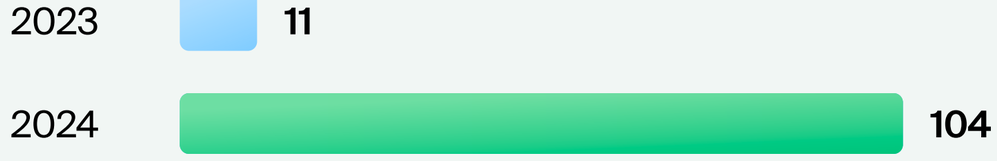
+292%
Привлечено новых клиентов



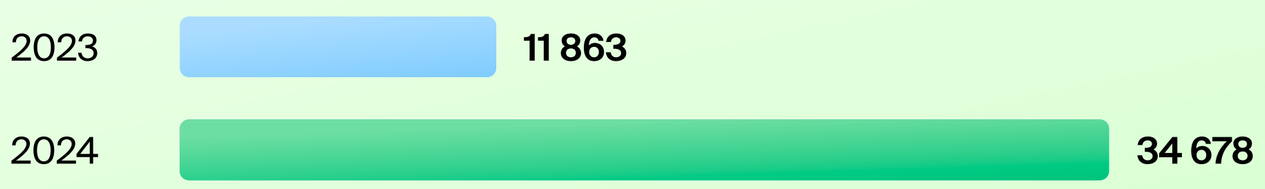
+845%
Заключено партнеров



+845%
Агентские вознаграждения, млн. тг



+192%
Ссудный портфель, млн тг



Топ-1
Лизинговая компания **по сумме субсидирования через Даму**

Топ-1
Лизинговая компания **по кредитному портфелю согласно данных ПКБ**

Топ-1
Лизинговая компания **по сумме активов согласно данных Ассоциации финансистов Казахстана**

16%
Доля BCC Leasing на рынке лизинга
x2 увеличение доли за 2024 год

Финансовые показатели BCC Leasing за 2024 год

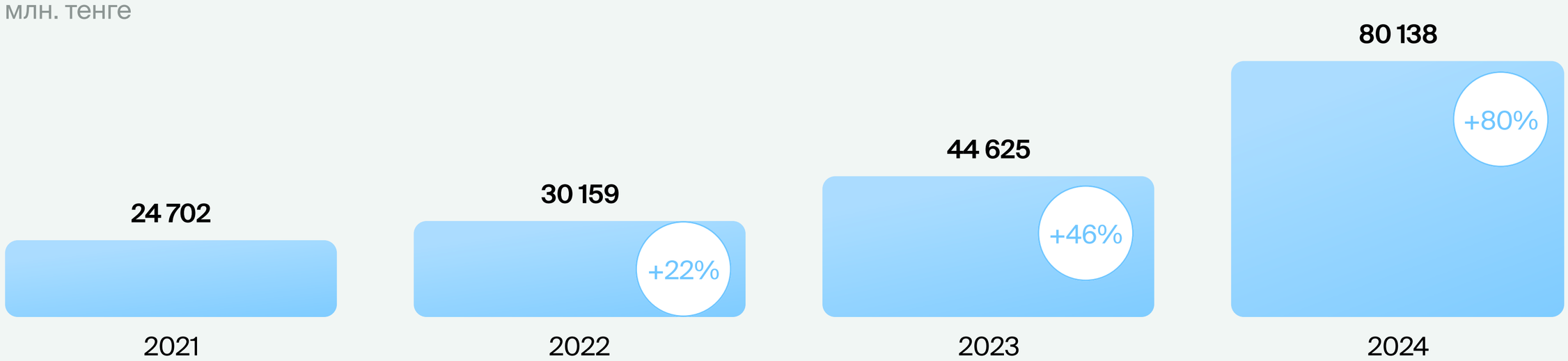
Итоги 2024 года

Активы и обязательства увеличились относительно 2023 года **на 80% и 118%,** соответственно, за счет активного роста ссудного портфеля по лизингу и обязательств перед Банком и Даму

Собственный капитал увеличился на 33% относительно 2023 года за счет увеличения имущества и переисполнения показателей по чистой прибыли

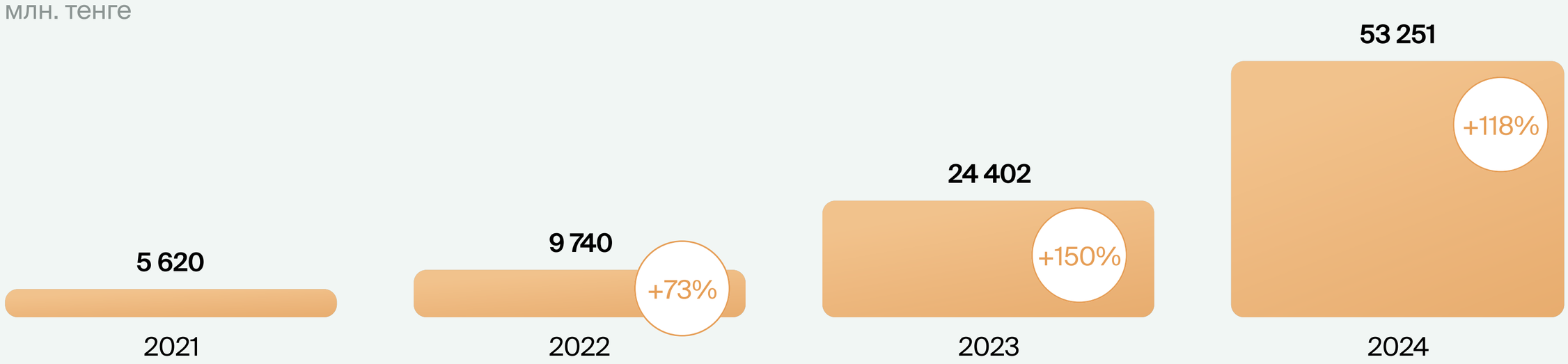
Активы

млн. тенге



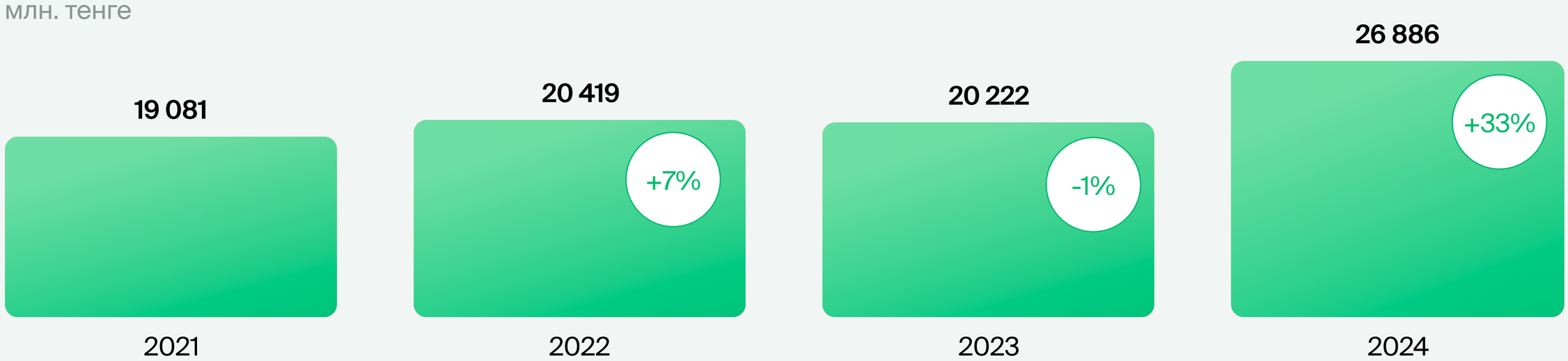
Обязательства

млн. тенге



Собственный капитал

млн. тенге



Финансовые показатели BCC Leasing за 2024 год

Основные достижения 2024

Продукт - Бизнес ипотека/Лизинг недвижимости

- Создание продукта Бизнес ипотека (Лизинг недвижимости) – первые на лизинговом рынке Казахстана

Улучшение условий по продуктам Лизинга:

- Утверждены гибкие условия погашения лизинговых платежей для лизинга сельскохозяйственной техники
- Утвержден продуктовый каталог с улучшенными условиями по продукту Лизинг (снижение аванса, увеличение диапазона сроков лизинга)

Оптимизация процесса рассмотрения и выдачи лизинга

- Снижение сроков выдачи с 2 месяцев до 2 недель
- Онлайн подписание договоров с клиентами и поставщиками – сокращение времени на подписание с 1 дня до 5 минут
- Оптимизация Договорной базы путем перехода на оферту лизинга, сократили количество страниц с 38 до 9 страниц – сокращение времени на подписание с 1 часа до 5 минут
- Утвердили единый Договор купли-продажи с поставщиками, не требующий согласования – сокращение времени на согласование с 3 дней до 1 часа

Активизация филиальной сети – выдача лизинга в каждом филиале Казахстана, проведение обучений

Работа над узнаваемостью бренда:

- запуск релизов, статей про BCC Leasing, реклама на такси, брендирование автомобилей, установка билбордов, продвижение в социальных сетях

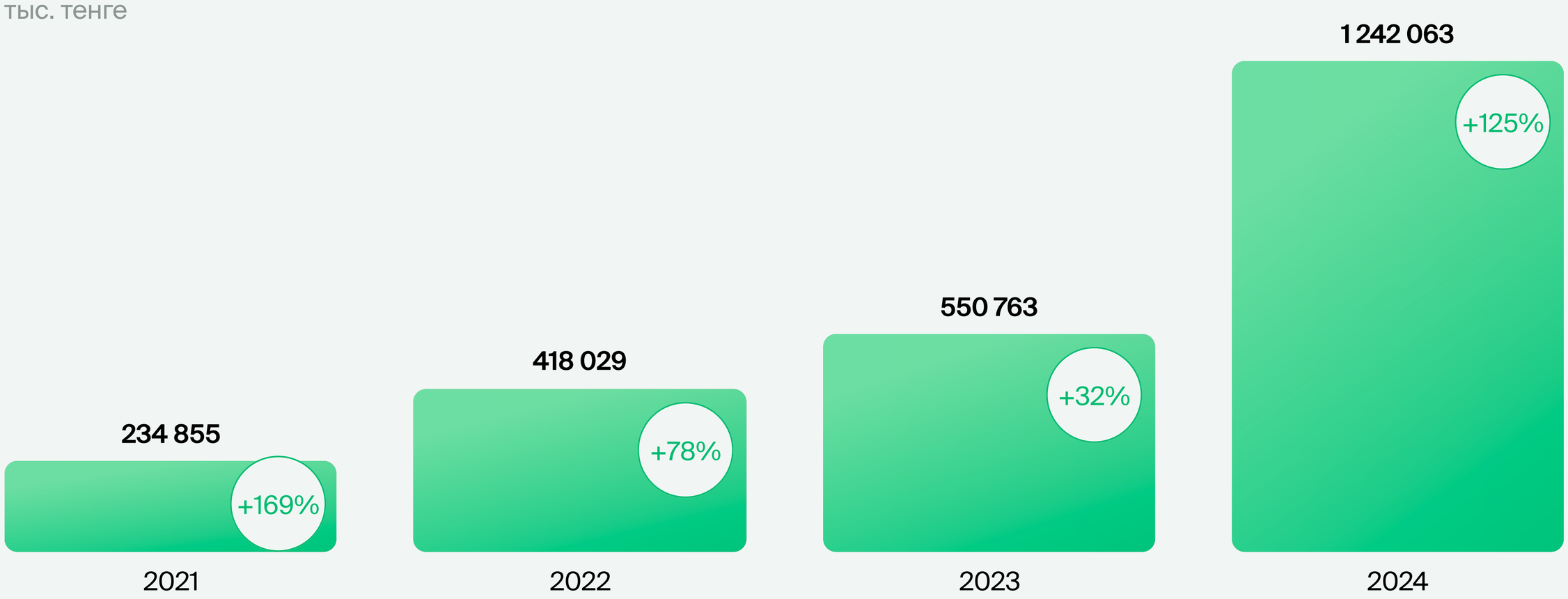
Автоматизация внутренних бизнес процессов:

- Автоматизация программы 1С
- Перевод всех сотрудников в банковскую систему

Эффективное управление объектами недвижимости

- Увеличение заполняемости по объектам недвижимости до 97%
- Увеличение доходности по объектам недвижимости на 26% (с 2,2 млрд до 2,7 млрд тенге в год)

Динамика прибыли,
тыс. тенге



Основные цели компании на 2025 год

Основные стратегические инициативы BCC Leasing на 2025 год:

- 1Q 2025 – Запуск лизинга недвижимости в CenterHome
- 2Q 2025 – Регистрация поставщиков и клиентов на маркетплейсе ODEPT с возможностью оформления техники в лизинг
- 3Q 2025 – Mini App BCC Leasing
- 4Q 2025 - Online process одобрения лизинга
- 4Q 2025 Запуск пилотного проекта в рамках создания управляющей компании
- 2025 - Развитие онлайн каналов продаж по лизингу
- 2025 - Подготовка к трансформации в Акционерное общество
- 2025 - Приведение активов в соответствие требованиям рынка и безопасности согласно календаризации

ТОО «BCC-HUB»

bcc hub

Дочерняя компания АО "Банк ЦентрКредит" Товарищество с ограниченной ответственностью "BCC-HUB"
Сфера деятельности: Разработка программного обеспечения
Основные направления деятельности:

1 Разработка ПО

Готовые цифровые решения для автоматизации любых задач Банка и финансовой группы.

2 Развитие экосистемы

Мультиплатформенная концепция технологического сопряжения финансовой группы в экосистему BCC на базе единого клиентского опыта. Построение эффективных взаимоотношений с рынком в рамках Astana Hub, постоянные коммуникации с ФинТех и Стартап компаниями.

3 Развитие технологий и R&D

Применение лучших технологий и практик, постоянный мониторинг и исследование новых технологий. Проведение локальной командой R&D стратегических исследований:

- Решения для ИИ и машинного обучения
- Решения для блокчейна
- Решения для RPA/IA
- Решения для облачных вычислений
- Решения для интернета вещей

4 Развитие компетенций

Собственный Центра развития компетенций осуществляет подбор и адаптацию сотрудников. Развитие (обучение, менторство) и оценка (ревью, проверка знаний, мотивация) компетенций сотрудников.

5 Развитие HR-бренда

Построение культуры современной IT компании. Стремление компании к инновациям, гибкости и открытости во взаимодействиях и процессах. Создание среды, в которой каждый сотрудник чувствует, что он важен, а используемые решение вдохновляют

ТОО «BCC-HUB» Итоги 2024 г.

23.01.2024 – получено разрешение АРРФР на создание дочерней организации ТОО «BCC-HUB».

09.02.2024 - государственная регистрация юридического лица.

01.04.2024 – старт деятельности.

02.10.2024 – получение резидентства технопарка Astana HUB.

650+

сотрудников

500+

сотрудников в 58 матричных команд участвуют в разработке продуктов для Банка

6 продуктов

по которым авторские права зарегистрированы на стороне компании:

- Digital Banking Platform
- Green Front
- Retail Banking
- Corporate Banking
- Junior Bank
- Unified Message Gateway

ТОО «BCC-HUB» Основные цели на 2025 г.

Подготовка продуктов к продаже

- Анализ рынка для выявления основных потребностей
- Формирование стратегии развития продуктов на стороне компании
- Создание коробочных решений по продуктам, готовых к продаже

Организация продаж

- Создание офиса продаж
- Поиск и привлечение партнеров
- Осуществление первых продаж продуктов не участникам группы БЦК

Развитие Центра компетенций

- Автоматизация процесса проведения оценки сотрудников
- Развитие новых направлений компетенций
- Партнерство с ВУЗ-ами для развития бренда и привлечения молодых специалистов

Формирование команды внедрения/сопровождения клиентов

ТОО «BCC Project»

bcc project

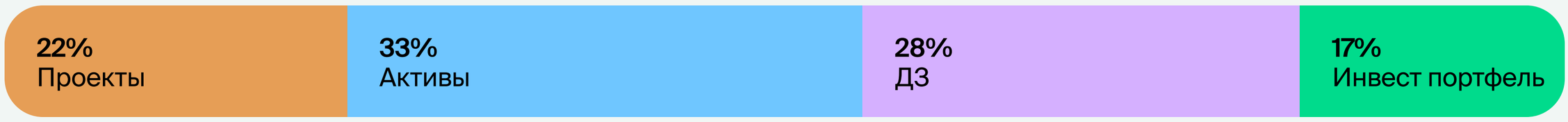
ТОО «BCC Project» является 100% дочерней компанией АО «Банк ЦентрКредит»

Основные направления деятельности:

- Приобретение и реализация сомнительных и безнадежных прав требования родительского Банка.
- Приобретение и реализация недвижимого и движимого имущества и (или) прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского Банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.
- Осуществление деятельности, направленной на строительство, завершение строительства и (или) введение в эксплуатацию объектов недвижимости по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) объектов незавершенного строительства.
- Приобретение и реализация акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.
- Сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом.
- Инвестированию свободных денежных средств, полученных от взыскания задолженности и реализации активов в ценные бумаги в целях улучшения качества активов и амортизации будущих убытков и полного исполнения обязательств перед родительским Банком.

Основные показатели BCC Project за 2024 год

Структура портфеля



	01.01.2024	01.07.2024	01.01.2025	+/- с начала года	
Всего портфель, в т.ч.	100 614	101 145	85 463	-15 151	-15%
• Проекты (только ОД)	36 940	34 890	34 016	-2 924	-8%
• Дисконт	-14 616	-14 599	-14 599	17	0
Проекты (за минусом дисконта)	22 324	20 291	19 417	-2 907	-13%
Активы	42 073	42 404	27 902	-14 171	-34%
Дебиторская задолженность*	26 885	27 179	24 092	-2 793	-10%
Инвест портфель	9 333	11 271	14 052	4 719	51%
Проекты (на журнальным учёте)	51 671	51 671	48 844	-2 827	-5%

* Дебиторская задолженность по активам, реализованным в рассрочку

Достижения за 2024 год

- Исполнение плановых показателей по Cash взыскание – **4,9 млрд.тг**
- Заключен совместный проект по строительству ЖК с BI Group на общую сумму **3 млрд.тг (более 6 тыс. кв.м.)**
- Рост портфеля «Ценных бумаг» составил **4,7 млрд.тг**
- Чистая прибыл компании составила – **441 млн.тг**, больше чем на **67%** по сравнению с прошлом годам (263 млн.тг)
- Погашено обязательство перед Банкам на сумму **17,2 млрд.тг**
- «Чистые процентные Доходы по инструментам ЦБ» по сравнению с прошлым годам были увеличены **на 16%**

Цели BCC Project на 2025 год

Цель	План, тыс. тенге
Повышение эффективности взыскания	8 936 006
Проектное финансирование	14 547 000
Погашение задолженности перед Банком	10 000 000

Отчет независимых аудиторов

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

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

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

Основание для выражение мнения

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Ссуды, предоставленные клиентам, составляют 53.4% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков (коллективная и индивидуальная оценка), которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: • своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); • оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); • оценка ожидаемых денежных потоков к получению по ссудам, которые являются кредитно-обесцененными. В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Группой. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее: • В отношении ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, мы протестировали организацию контролей в отношении своевременного отнесения ссуда и соответствующие Стадии. • По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации. • В отношении ссуд, предоставленных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей EAD, PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе и выполнили основные процедуры в отношении полноты данных. • Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2024 года, с фактическими результатами за 2024 год. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Прочая информация

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

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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

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

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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

Аудиторский отчет независимых аудиторов

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений внутри Группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

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

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

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

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

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

28 февраля 2025 года

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

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

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:



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

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

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

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,663,625	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Находящиеся в собственности Группы	15	*79,501*	*44,988*
Обремененные залогом по сделке «РЕПО»	15	*18,525*	*10,426*
Инвестиционные ценные бумаги			
Находящиеся в собственности Группы	16	*1,015,813*	*615,833*
Обремененные залогом по ссудам банков	16	*89,609*	*74,519*
Средства в банках	17	103,397	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам		*1,162,687*	*951,687*
Ссуды, предоставленные розничным клиентам		*2,697,851*	*1,977,162*
Активы по текущему подоходному налогу		7,005	15,607
Основные средства и нематериальные активы	19	81,083	69,341
Прочие активы	20	148,793	138,659
Итого активы		**7,067,889**	**5,291,039**
Обязательства			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21	296,183	181,891
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,413	
Средства клиентов	22		
Средства корпоративных клиентов		*2,552,185*	*1,787,543*
Средства розничных клиентов		*2,838,383*	*2,234,525*
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	161,264	70,532
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12	11,332	11,399
Субординированные облигации	24	43,046	58,587
Прочие обязательства	25	526,196	527,196
Итого обязательства		**6,430,002**	**4,871,673**

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Собственный капитал			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	64,113	64,498
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		2,165	(14,315)
Резерв от переоценки основных средств		1,370	2,030
Нераспределенная прибыль		569,222	366,527
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		**636,870**	**418,740**
Неконтролирующие доли участия		1,017	626
Итого собственного капитала		**637,887**	**419,366**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**7,067,889**	**5,291,039**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	3,315	2,175
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	572	298

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:



Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтро-лирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	**63,676**	**(23,321)**	**2,127**	**231,369**	**273,851**	-	**273,851**
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	135,061	135,061	185	135,246
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	9,006	-	-	9,006	-	9,006
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	*9,006*	-	-	*9,006*	-	*9,006*
Всего прочего совокупного дохода	-	**9,006**	-	-	**9,006**	-	**9,006**
Общий совокупный доход за год	-	**9,006**	-	**135,061**	**144,067**	**185**	**144,252**
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(97)	97	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	**(97)**	**97**	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Неконтролирующая доля участия при приобретении дочерней компании	-	-	-	-	-	479	479
Уменьшение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	(38)	(38)
Выпуск акций	822	-	-	-	822	-	822
Всего операций с собственниками	**822**	-	-	-	**822**	**441**	**1,263**
Остаток на 31 декабря 2023 года	**64,498**	**(14,315)**	**2,030**	**366,527**	**418,740**	**626**	**419,366**

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтро-лирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	**64,498**	**(14,315)**	**2,030**	**366,527**	**418,740**	**626**	**419,366**
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	202,026	202,026	393	202,419
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16,717	-	-	16,717	-	16,717
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	*16,717*	-	-	*16,717*	-	*16,717*
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:							
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налогов)	-	(228)	-	-	(228)	-	(228)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	*(228)*	-	-	*(228)*	-	*(228)*
Всего прочего совокупного дохода	-	**16,489**	-	-	**16,489**	-	**16,489**
Общий совокупный доход за год	-	**16,489**	-	**202,026**	**218,515**	**393**	**218,908**

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтро-лирующие доли участия	Итого собственный капитал
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(9)	-	9	-	-	-
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(660)	660	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	**(9)**	**(660)**	**669**	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп акций	(385)	-	-	-	(385)	-	(385)
Дивиденды по привилегированным акциям неконтролирующей доле участия	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Всего операций с собственниками	**(385)**	**-**	**-**	**-**	**(385)**	**(2)**	**(387)**
Остаток на 31 декабря 2024 года	64,113	**2,165**	**1,370**	**569,222**	**636,870**	**1,017**	**637,887**

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	687,517	499,122
Проценты уплаченные	(357,213)	(265,243)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	75,326	85,746
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(36,949)	(44,181)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	3,727	10,238
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	86,443	39,905
(Выплаты)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(2,125)	2,396
Операционные расходы уплаченные	(147,735)	(111,223)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**308,991**	**216,760**
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(37,311)	(19,130)
Средства в банках	(54,146)	(8,471)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(929,826)	(915,585)
Прочие активы	(6,552)	(8,866)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106,494	22,590
Средства клиентов	1,224,278	768,065
Прочие обязательства	(19,350)	20,529
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**592,578**	**75,892**
Подоходный налог уплаченный	(43,255)	(40,226)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	**549,323**	**35,666**

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	1,758
Приобретение дочерней организации	-	(3,982)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	657,504	3,985,421
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(969,700)	(3,740,266)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(35,930)	(17,193)
Поступления от продажи основных средств	2,829	726
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	**(345,297)**	**226,464**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
(Выкуп)/поступления от выпуска собственных акций, нетто	(385)	822
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(2)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	119,027	-
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,291)	(25,999)
Выкуп и погашение субординированных облигаций	(27,337)	(3,499)
Погашение обязательств по аренде	(1,022)	(519)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) финансовой деятельности	**86,990**	**(29,195)**
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	27,030	(15,558)

Акционерное общество «Банк Центркредит»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**318,046**	**217,377**
Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(7,755)	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1,353,334	1,135,957
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	**1,663,625**	**1,353,334**

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2025 года и подписана от его имени:



Владимиров Р. В.
Президент

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Полная версия консолидированной финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» размещена на внешнем сайте Банка, можно ознакомиться перейдя по следующей ссылке: https://www.bcc.kz/about/finansovye-rezultaty/

centercredit

2024