



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года количество простых акций распределилось следующим образом:

|   | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
|   | %                     | %                       |
| Байсеитов Б.Р.                                  | 47.93                 | 47.93                   |
| Ли В.С.   | 10.42                 | 10.40                   |
| Аманкулов Д.Р.                                  | 5.90                  | 5.90                    |
| Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций) | 35.75                 | 35.77                   |
|   | <b>100.00</b>         | <b>100.00</b>           |

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

| Наименование       | Страна ведения деятельности | Вид деятельности                 |
|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ТОО «ВСС-ОУСА»     | Республика Казахстан        | Управление стрессовыми активами  |
| АО «ВСС Invest»    | Республика Казахстан        | Брокерско-дилерская деятельность |
| ТОО «Центр Лизинг» | Республика Казахстан        | Финансовый лизинг                |

|                    | 31 марта 2020 года       | 31 декабря 2019 года     |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
|                    | Доля<br>собственности, % | Доля<br>собственности, % |
| ТОО «ВСС-ОУСА»     | 100.00                   | 100.00                   |
| АО «ВСС Invest»    | 100.00                   | 100.00                   |
| ТОО «Центр Лизинг» | 100.00                   | 90.75                    |

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 года специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

АО «ВСС Invest» было учреждено в мае 1998 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «ВСС Invest» является управление активами паевых фондов и

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

управление инвестиционным портфелем.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Центр Лизинг» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит».

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 31 марта 2020 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

|                  | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|------------------|-----------------------|-------------------------|
| Тенге/евро       | 491.36                | 429.00                  |
| Тенге/доллар США | 447.67                | 382.59                  |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|--|--|--|
| <b>Процентные доходы:</b>  |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:                     |  |  |
| - процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению                               | 22,371   | 22,505   |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены                                     | 2,677  | 3,193  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 3,469  | 3,606  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>28,517</b>  | <b>29,304</b>  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:            |  |  |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам  | 25,168   | 24,272   |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                   | (619)  | 776  |
| Проценты по средствам в банках   | 327  | 413  |
| Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам  | 172  | 237  |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>         | <b>25,048</b>  | <b>25,698</b>  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:               |  |  |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи   | 3,031  | 3,246  |
| Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки   | 438  | 360  |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>             | <b>3,469</b>   | <b>3,606</b>   |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>28,517</b>  | <b>29,304</b>  |
| <b>Процентные расходы:</b>   |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости              | (16,132)   | (16,340)   |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(16,132)</b>  | <b>(16,340)</b>  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:             |  |  |
| Проценты по средствам клиентов и банков  | (10,322)   | (10,098)   |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций   | (1,784)  | (1,942)  |
| Проценты по субординированным облигациям   | (1,745)  | (1,964)  |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам  | -  | (331)  |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам   | (2,281)  | (2,005)  |
| <b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b> | <b>(16,132)</b>  | <b>(16,340)</b>  |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов</b>             | <b>12,385</b>  | <b>12,964</b>  |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

|   | Корпорац<br>ии | Средний<br>бизнес | Ипотечное<br>кредитован<br>не | Потребите<br>льские<br>ссуды | Автокредит<br>ы | Бизнес-кредиты<br>физ.лицам | Ссуды,<br>предоставленные<br>банкам | Итого          |
|---|----------------|-------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>01 января 2019 года</b>                              | <b>95,440</b>  | <b>10,752</b>     | <b>8,524</b>                  | <b>9,189</b>                 | <b>465</b>      | <b>8,796</b>                | <b>25</b>                           | <b>133,191</b> |
| Начисление/восстановление резерва                       | 2,244          | (616)             | 1,631                         | 1,106                        | (5)             | 618                         | (12)                                | 4,966          |
| Вновь созданные или приобретенные<br>финансовые активы  | 844            | 28                | 1                             | 389                          | -               | 7                           | 5                                   | 1,274          |
| Восстановление списанной безнадежной<br>задолженности   | -              | 86                | 90                            | 73                           | 16              | 27                          | -                                   | 292            |
| Финансовые активы, признание которых<br>было прекращено | (48)           | (4)               | (3)                           | (9)                          | (18)            | -                           | -                                   | (82)           |
| Курсовая разница  | (491)          | (53)              | (50)                          | (40)                         | (1)             | (50)                        | -                                   | (685)          |
| Списание активов  | (1,316)        | (38)              | (1,006)                       | (3,215)                      | (3)             | (200)                       | -                                   | (5,778)        |
| Эффект высвобождения                                    | (1,688)        | (218)             | (299)                         | (214)                        | (3)             | (140)                       | -                                   | (2,562)        |
| <b>31 марта 2019 года</b>                               | <b>94,985</b>  | <b>9,937</b>      | <b>8,888</b>                  | <b>7,279</b>                 | <b>451</b>      | <b>9,058</b>                | <b>18</b>                           | <b>130,616</b> |
| <b>01 января 2020 года</b>                              | <b>99,643</b>  | <b>8,334</b>      | <b>8,427</b>                  | <b>10,029</b>                | <b>97</b>       | <b>6,679</b>                | <b>10</b>                           | <b>133,219</b> |
| Начисление/восстановление резерва                       | 7,650          | 3                 | 365                           | 1,940                        | -               | 327                         | 3                                   | 10,288         |
| Вновь созданные или приобретенные<br>финансовые активы  | 291            | 13                | -                             | 588                          | -               | 29                          | 18                                  | 939            |
| Восстановление списанной безнадежной<br>задолженности   | 317            | 148               | 172                           | 20                           | 5               | 2                           | -                                   | 664            |
| Финансовые активы, признание которых<br>было прекращено | (256)          | (38)              | (104)                         | (762)                        | -               | (71)                        | -                                   | (1,231)        |
| Курсовая разница  | 2,964          | 228               | 222                           | 307                          | 3               | 186                         | 1                                   | 3,911          |
| Списание активов  | (1)            | (60)              | (721)                         | (565)                        | -               | (129)                       | -                                   | (1,476)        |
| Эффект высвобождения                                    | (1,196)        | (213)             | (185)                         | (231)                        | (2)             | (150)                       | -                                   | (1,977)        |
| <b>31 марта 2020 года</b>                               | <b>109,412</b> | <b>8,415</b>      | <b>8,176</b>                  | <b>11,326</b>                | <b>103</b>      | <b>6,873</b>                | <b>32</b>                           | <b>144,337</b> |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

|   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|---|--|--|
| Чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:                   |  |  |
| Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов  | 114  | 207  |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям  | 6  | 53   |
| Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами  | (2,377)  | 83   |
| Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами  | -  | (332)  |
| <b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> | <b>(2,257)</b>   | <b>11</b>  |

### 6. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

|   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|---|--|--|
| Чистый реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи   | 777  | 164  |
| Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи   | (56)   | 38   |
| <b>Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>721</b>   | <b>202</b>   |

### 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|--|--|--|
| Дилинговые операции, нетто                                     | 2,506  | 1,203  |
| Курсовые разницы, нетто  | 2,487  | 203  |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b>4,993</b>   | <b>1,406</b>   |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|--|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии полученные:             |  |  |
| Платежные карты                                      | 2,133  | 1,778  |
| Расчетные операции                                   | 1,636  | 1,469  |
| Выдача гарантий                                      | 1,062  | 1,045  |
| Кассовые операции                                    | 886  | 978  |
| Услуги по Интернет-банкингу                          | 19   | 202  |
| Проведение документарных операций                    | 16   | 35   |
| Кастодиальная деятельность                           | 51   | 28   |
| Проведение доверительных операций                    | 62   | 4  |
| Прочее   | 241  | 240  |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b> | <b>6,106</b>   | <b>5,779</b>   |

#### 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

|                                    | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|------------------------------------|--|--|
| Заработная плата                   | 4,466  | 3,964  |
| Расходы на аренду                  | 825  | 830  |
| Налоги (кроме налога на прибыль)   | 916  | 796  |
| Износ и амортизация                | 915  | 764  |
| Административные расходы           | 652  | 728  |
| Фонд гарантирования вкладов        | 455  | 435  |
| Телекоммуникации                   | 227  | 194  |
| Расходы на охрану и сигнализацию   | 205  | 215  |
| Расходы на инкассацию              | 145  | 126  |
| Командировочные расходы            | 53   | 96   |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 46   | 82   |
| Расходы на рекламу                 | 124  | 61   |
| Представительские расходы          | 5  | 11   |
| Расходы на профессиональные услуги | 44   | 5  |
| Прочие расходы                     | 171  | 200  |
| <b>Итого операционные расходы</b>  | <b>9,249</b>   | <b>8,507</b>   |

#### 10. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

|   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года<br>(не аудировано) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года<br>(не аудировано) |
|---|--|--|
| Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств | 2,000  | -  |
| Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций       | 277  | -  |
| Чистый доход от продажи материальных запасов                    | -  | 81   |
| Прочие  | 386  | (5)  |
| <b>Итого прочие доходы/расходы</b>                              | <b>2,663</b>   | <b>76</b>  |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

|  | За три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2020 года | За три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта<br>2019 года |
|--|--|--|
| <b>Базовая прибыль на акцию</b>  |  |  |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка   | 1,092  | 3,424  |
| За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | (1)  | (6)  |
| <b>Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций</b>  | <b>1,091</b>   | <b>3,418</b>   |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию  | 160,229,627  | 159,903,453  |
| <b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>  | <b>6.81</b>  | <b>21.38</b>   |
| <b>Разводненная прибыль на акцию</b>   |  |  |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций   | 1,091  | 3,418  |
| Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций        | 1  | 6  |
| Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию  | 1,092  | 3,424  |
| Средневзвешенное количество простых акций  | 160,229,627  | 159,903,453  |
| Акции, считающиеся выпущенными:  |  |  |
| Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций                    | 116,309  | 295,414  |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию  | 160,345,936  | 160,198,867  |
| <b>Разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>   | <b>6.81</b>  | <b>21.37</b>   |

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

| Вид акций               | 31 марта 2020 года                   |  |   | 31 декабря 2019 года                 |  |   |
|-------------------------|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|---|
|                         | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге |
| Простые акции           | 159,748,122                          | 104,565  | 655                                     | 160,509,129                          | 107,893  | 672                                     |
| Привилегированные акции | 100,918                              | 32   | 317                                     | 148,073                              | 44   | 297                                     |
|                         |                                      | <b>104,597</b>                                   |   |                                      | <b>107,937</b>                                   |   |

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

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



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|   | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе   | 40,376                | 65,448                  |
| Счета типа «ностро» в НБРК  | 94,460                | 43,105                  |
| Счета типа «ностро» в других банках   |                       |                         |
| - с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»   | 14,761                | 7,822                   |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»   | 35,882                | 25,373                  |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»   | 5,786                 | 6,909                   |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»   | 406                   | 3,929                   |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»   | 53                    | 40                      |
| - без присвоенного кредитного рейтинга  | 797                   | 604                     |
| <b>Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>               | <b>57,685</b>         | <b>44,677</b>           |
| Оценочный резерв под убытки   | (24)                  | (24)                    |
| <b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>   | <b>57,661</b>         | <b>44,653</b>           |
| Срочные депозиты в прочих банках  |                       |                         |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»   | 4,421                 | -                       |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»   | 6,776                 | 5,796                   |
| <b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>11,197</b>         | <b>5,796</b>            |
| Оценочный резерв под убытки   | (184)                 | (134)                   |
| <b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>   | <b>11,013</b>         | <b>5,662</b>            |
| <b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>203,510</b>        | <b>158,868</b>          |

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

#### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2020 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 15,482 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 13,749 млн. тенге), а резервного актива 30,628 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 17,089 млн. тенге).

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

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

|   | Номинальная ставка, % | 31 марта 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                       |                    |                       |                      |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>             |                       |                    |                       |                      |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты             | -                     | 2                  | -                     | -                    |
|   |                       | <u>2</u>           |                       | <u>-</u>             |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                         |                       |                    |                       |                      |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                         |                       |                    |                       |                      |
| <b>Государственные облигации Республики Казахстан</b> |                       |                    |                       |                      |
| Казахстан   | 3.88-9.60             | 4,807              | 3.88-9.6              | 4,146                |
| Корпоративные облигации                               | 6.40-15.0             | 15,015             | 6.30-15.0             | 12,489               |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>                          |                       |                    |                       |                      |
| Акции казахстанских компаний                          |                       | 2,372              |                       | 2,754                |
| Акции международных компаний                          |                       | 20                 |                       | -                    |
|   |                       | <u>22,214</u>      |                       | <u>19,389</u>        |
|   |                       | <u>22,216</u>      |                       | <u>19,389</u>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                       |                    |                       |                      |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>             |                       |                    |                       |                      |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты             | -                     | (2)                | -                     | -                    |
|   |                       | <u>(2)</u>         |                       | <u>-</u>             |

### 14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

|  | Номинальная ставка, % | 31 марта 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                       |                    |                       |                      |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>  |                       |                    |                       |                      |
| <b>Государственные облигации Республики Казахстан</b>  |                       |                    |                       |                      |
| Казахстан  | 5.13-10.2             | 17,966             | 5.3-10.2              | 21,882               |
| Корпоративные облигации  | 2.12-8.5              | 37,099             | 2.12-8.5              | 63,713               |
| Дисконтированные ноты НБРК   | -                     | 89,174             | -                     | 74,581               |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>   |                       |                    |                       |                      |
| Акции казахстанских компаний   | -                     | 172                | -                     | 345                  |
| Акции международных компаний   | -                     | 25                 | -                     | 21                   |
|  |                       | <u>144,436</u>     |                       | <u>160,542</u>       |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                           |                       |                    |                       |                      |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>  |                       |                    |                       |                      |
| <b>Государственные облигации Республики Казахстан</b>  |                       |                    |                       |                      |
| Казахстан  | 3.88-6.5              | 8,262              | 5.80-6.70             | 2,529                |
| Корпоративные облигации  | 2.13-8.5              | 37,361             | 8.50                  | 1,826                |
|  |                       | <u>45,623</u>      |                       | <u>4,355</u>         |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  |                       | -                  |                       | -                    |
|  |                       | <u>45,623</u>      |                       | <u>4,355</u>         |
|  |                       | <u>190,059</u>     |                       | <u>164,897</u>       |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

|  | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Срочные депозиты</b>  |                       |                         |
| - условный депозит в НБРК  | 77,680                | 5,934                   |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»  | 3,673                 | 3,126                   |
| - без кредитного рейтинга  | 54                    | 50                      |
| <b>Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>81,407</b>         | <b>9,110</b>            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (8)                   | (8)                     |
| <b>Всего срочных депозитов</b>   | <b>81,399</b>         | <b>9,102</b>            |

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

По состоянию на 31 марта 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 71,000 млн тенге по соглашению о реализации программы льготного кредитования малого и среднего предпринимательства от 27.03.2020г.; 3,791млн. тенге (31 декабря 2019 года: 3,864 млн. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 2,889 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 2,070 млн. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

#### 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

|   | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>                      |                       |                         |
| Начисленное вознаграждение                                  | 937,705               | 895,083                 |
|   | 43,704                | 54,904                  |
|   | <b>981,409</b>        | <b>949,987</b>          |
| За вычетом оценочного резерва под убытки                    | (144,305)             | (133,209)               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                | <b>837,104</b>        | <b>816,778</b>          |
| <b>Ссуды, предоставленные банкам</b>                        |                       |                         |
| Начисленное вознаграждение                                  | 2,080                 | 766                     |
|   | 9                     | 4                       |
| За вычетом оценочного резерва под убытки                    | (32)                  | (10)                    |
| <b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>                  | <b>2,057</b>          | <b>760</b>              |
| Продолжающееся участие в активе                             | 124,423               | 103,081                 |
| <b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b> | <b>21,247</b>         | <b>61,771</b>           |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>       | <b>984,831</b>        | <b>982,390</b>          |

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, представлена в Примечании 4.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2020 года:

|  | Величина кредита<br>до вычета резерва<br>под обесценение | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|---------------------------|-------------------------|
| <b>Суды, выданные корпоративным клиентам</b> |  |                           |                         |
| Корпоративные займы                          | 505,097  | (109,412)                 | 395,685                 |
| Малый и средний бизнес                       | 126,274  | (8,415)                   | 117,859                 |
| <b>Суды, выданные физическим лицам</b>       |  |                           |                         |
| Ипотечное кредитование                       | 107,332  | (8,176)                   | 99,156                  |
| Потребительские кредиты                      | 150,776  | (11,326)                  | 139,450                 |
| Бизнес развитие                              | 82,690   | (6,873)                   | 75,817                  |
| Автокредитование                             | 9,240  | (103)                     | 9,137                   |
|  | <b>981,409</b>   | <b>(144,305)</b>          | <b>837,104</b>          |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

|  | Величина кредита<br>до вычета резерва<br>под обесценение | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|---------------------------|-------------------------|
| <b>Суды, выданные корпоративным клиентам</b> |  |                           |                         |
| Корпоративные займы                          | 464,524  | (99,643)                  | 364,881                 |
| Малый и средний бизнес                       | 135,627  | (8,334)                   | 127,293                 |
| <b>Суды, выданные физическим лицам</b>       |  |                           |                         |
| Ипотечное кредитование                       | 110,916  | (8,427)                   | 102,489                 |
| Потребительские кредиты                      | 147,881  | (10,029)                  | 137,852                 |
| Бизнес развитие                              | 83,325   | (6,679)                   | 76,646                  |
| Автокредитование                             | 7,714  | (97)                      | 7,617                   |
|  | <b>949,987</b>   | <b>(133,209)</b>          | <b>816,778</b>          |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

| Ссуды, предоставленные клиентам  | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес развитие | Автокредитование | Итого          |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| Непроороченные ссуды   | 467,982             | 97,266                 | 77,387                 | 110,296                 | 54,989          | 8,781            | 816,701        |
| Просроченные ссуды:  |                     |                        |                        |                         |                 |                  |                |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 7,461               | 9,182                  | 7,660                  | 13,623                  | 8,061           | 204              | 46,191         |
| - просроченные на срок 31-60 дней  | 1,834               | 695                    | 1,853                  | 2,292                   | 887             | 16               | 7,577          |
| - просроченные на срок 61-90 дней  | 7,508               | 2,693                  | 1,147                  | 1,317                   | 2,111           | 2                | 14,778         |
| - просроченные на срок 91-180 дней   | 802                 | 4,349                  | 1,592                  | 2,813                   | 780             | 12               | 10,348         |
| - просроченные на срок более 180 дней  | 19,510              | 12,089                 | 17,693                 | 20,435                  | 15,862          | 225              | 85,814         |
| <b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>505,097</b>      | <b>126,274</b>         | <b>107,332</b>         | <b>150,776</b>          | <b>82,690</b>   | <b>9,240</b>     | <b>981,409</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (109,412)           | (8,415)                | (8,176)                | (11,326)                | (6,873)         | (103)            | (144,305)      |
| <b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>395,685</b>      | <b>117,859</b>         | <b>99,156</b>          | <b>139,450</b>          | <b>75,817</b>   | <b>9,137</b>     | <b>837,104</b> |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

| Ссуды, предоставленные клиентам  | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес развитие | Автокредитование | Итого          |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| Непросроченные ссуды   | 425,624             | 114,653                | 86,209                 | 118,343                 | 63,370          | 7,407            | 815,606        |
| Просроченные ссуды:  |                     |                        |                        |                         |                 |                  |                |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 12,901              | 4,644                  | 3,552                  | 4,635                   | 3,145           | 61               | 28,938         |
| - просроченные на срок 31-60 дней  | 6,107               | 607                    | 1,433                  | 1,737                   | 410             | 13               | 10,307         |
| - просроченные на срок 61-90 дней  | 249                 | 3,504                  | 1,092                  | 1,258                   | 490             | 12               | 6,605          |
| - просроченные на срок 91-180 дней   | 1,220               | 899                    | 1,598                  | 2,329                   | 1,290           | 13               | 7,349          |
| - просроченные на срок более 180 дней  | 18,423              | 11,320                 | 17,032                 | 19,579                  | 14,620          | 208              | 81,182         |
| <b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>464,524</b>      | <b>135,627</b>         | <b>110,916</b>         | <b>147,881</b>          | <b>83,325</b>   | <b>7,714</b>     | <b>949,987</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (99,643)            | (8,334)                | (8,427)                | (10,029)                | (6,679)         | (97)             | (133,209)      |
| <b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>364,881</b>      | <b>127,293</b>         | <b>102,489</b>         | <b>137,852</b>          | <b>76,646</b>   | <b>7,617</b>     | <b>816,778</b> |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2019 года: 11), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 260,243 млн. тенге, (31 декабря 2019 года: 301,185 млн. тенге).

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

|   | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Физические лица                                       |                       |                         |
| Торговля  | 350,038               | 349,836                 |
| Аренда недвижимости                                   | 107,414               | 109,829                 |
| Производство  | 105,779               | 99,223                  |
| Нефтегазовая промышленность                           | 50,347                | 49,858                  |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 46,553                | 40,840                  |
| Жилое строительство                                   | 44,795                | 28,272                  |
| Промышленное строительство                            | 40,818                | 40,442                  |
| Транспорт и телекоммуникации                          | 39,871                | 39,916                  |
| Энергетика  | 39,840                | 40,366                  |
| Пищевая промышленность                                | 34,994                | 30,783                  |
| Сельское хозяйство                                    | 33,128                | 34,012                  |
| Финансовые услуги                                     | 18,632                | 20,320                  |
| Прочее  | 3,329                 | 2,923                   |
| <b>Всего</b>  | <b>981,409</b>        | <b>949,987</b>          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                 | (144,305)             | (133,209)               |
|   | <b>837,104</b>        | <b>816,778</b>          |

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

|  | 31 марта 2020 года              |  | 31 декабря 2019 года            |  |
|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
|  | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 12,200                          | 12,298                                   | 52,262                          | 53,164                                   |
| Прочее   | 9,047                           | 10,355                                   | 9,509                           | 11,928                                   |
|  | <b>21,247</b>                   | <b>22,653</b>                            | <b>61,771</b>                   | <b>65,092</b>                            |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА**  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

**17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

|   | Здания и<br>сооружения | Мебель и<br>оборудова-<br>ние | Незавер-<br>шенное<br>строитель-<br>ство | Нематери-<br>альные<br>активы | Итого           |
|---|------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|-----------------|
| <b>Переоцененная/первоначальная стоимость</b>           |                        |                               |  |                               |                 |
| 1 января 2019 года                                      | 25,112                 | 15,450                        | 247                                      | 11,513                        | 52,322          |
| Приобретения  | 831                    | 4,074                         | 1,375                                    | 1,007                         | 7,287           |
| Переводы  | 120                    | 6                             | (126)                                    | -                             | -               |
| Выбытия   | (151)                  | (959)                         | -  | (1,765)                       | (2,875)         |
| <b>31 декабря 2019 года</b>                             | <b>25,912</b>          | <b>18,571</b>                 | <b>1,496</b>                             | <b>10,755</b>                 | <b>56,734</b>   |
| Приобретения  | 2,295                  | 105                           | 701                                      | 149                           | 3,250           |
| Переводы  | (41)                   | -                             | -  | -                             | (41)            |
| Выбытия   | -                      | (128)                         | -  | (65)                          | (193)           |
| <b>31 марта 2020 года</b>                               | <b>28,166</b>          | <b>18,548</b>                 | <b>2,197</b>                             | <b>10,839</b>                 | <b>59,750</b>   |
| <b>Накопленный износ, амортизация и<br/>обесценение</b> |                        |                               |  |                               |                 |
| 1 января 2019 года                                      | (509)                  | (8,530)                       | -  | (4,700)                       | (13,739)        |
| Начисления за год                                       | (234)                  | (1,730)                       | -  | (939)                         | (2,903)         |
| Выбытия   | 5                      | 922                           | -  | 37                            | 964             |
| <b>31 декабря 2019 года</b>                             | <b>(738)</b>           | <b>(9,338)</b>                | <b>-</b>                                 | <b>(5,602)</b>                | <b>(15,678)</b> |
| Начисления за год                                       | (104)                  | (495)                         | -  | (256)                         | (855)           |
| Перемещения   | 41                     | -                             | -  | -                             | 41              |
| Выбытия   | -                      | 128                           | -  | 65                            | 193             |
| <b>31 марта 2020 года</b>                               | <b>(801)</b>           | <b>(9,705)</b>                | <b>-</b>                                 | <b>(5,793)</b>                | <b>(16,299)</b> |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b>                      |                        |                               |  |                               |                 |
| 31 марта 2020 года                                      | 27,365                 | 8,843                         | 2,197                                    | 5,046                         | 43,451          |
| 31 декабря 2019 года                                    | 25,174                 | 9,233                         | 1,496                                    | 5,153                         | 41,056          |



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

### 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|  | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>              |                       |                         |
| Дебиторская задолженность                    | 7,797                 | 4,052                   |
| Начисленная комиссия                         | 9,071                 | 8,246                   |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы  | 406                   | 335                     |
| Прочие финансовые активы                     | 13                    | -                       |
|  | <b>17,287</b>         | <b>12,633</b>           |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки        | (1,246)               | (2,476)                 |
|  | <b>16,041</b>         | <b>10,157</b>           |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>            |                       |                         |
| Изъятые обеспечение                          | 51,737                | 48,917                  |
| Оплата по изъятому обеспечению к получению   | 4,168                 | 4,884                   |
| Инвестиционная недвижимость                  | 9,533                 | 11,490                  |
| Авансы выданные                              | 3,737                 | 4,249                   |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 1,711                 | 2,047                   |
| Товарно-материальные запасы                  | 22                    | 36                      |
| Прочие активы                                | 1,346                 | 1,124                   |
|  | <b>72,254</b>         | <b>72,747</b>           |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки       | -                     | (880)                   |
|  | <b>72,254</b>         | <b>71,867</b>           |
|  | <b>88,295</b>         | <b>82,024</b>           |

**Изъятые обеспечение.** Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обеспеченным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Оплата по изъятому обеспечению к получению.** Оплата по изъятому обеспечению главным образом представлена предоплатой по изъятому имуществу, процесс приобретения которого проходит через проведение аукциона.

### 19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

|   | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 марта<br>2020 года | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2019 года |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|
| Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций | 1.00-9.08                              | 52,327                | 1.00-9.80                              | 52,366                  |
| Бессрочные финансовые инструменты                                 | 7.48                                   | 34,327                | 7.93                                   | 29,652                  |
| Займы, полученные от международных кредитных организаций          | 7.65-9.55                              | 23,868                | 7.80-9.45                              | 16,841                  |
| Корреспондентские счета банков                                    | -                                      | 6,833                 | -                                      | 7,688                   |
| Займ, полученный от Правительства РК                              | 12.00                                  | 74                    | 9.25                                   | 74                      |
| Накопленный процентный расход                                     |  | 683                   |  | 629                     |
|   |  | <b>118,112</b>        |  | <b>107,250</b>          |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО                             | 9.40-14.25                             | 6,438                 | 9.25-10.85                             | 6,406                   |
|   |  | <b>124,550</b>        |  | <b>113,656</b>          |

#### Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций.

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 36,499 млн тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2020-2035 гг. и 15,807 млн тенге под 1%-2% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг.

**Бессрочные финансовые инструменты.** Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

**Займы, полученные от международных кредитных организаций.** Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 7.65%-9.55% годовых со сроком погашения в 2020-2023 гг.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,932 млн тенге под 7.65% годовых со сроком погашения в 2023 году.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 марта 2020 года, а также на 31 декабря 2019 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

### 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

|                            | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Средства клиентов          |                       |                         |
| - Розничные клиенты        | 594,789               | 544,463                 |
| - Корпоративные клиенты    | 411,489               | 414,482                 |
| Средства банков            | 4,502                 | -                       |
|                            | <b>1,010,780</b>      | <b>958,945</b>          |
|                            | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
| Срочные депозиты           | 712,271               | 684,689                 |
| Депозиты до востребования  | 290,152               | 270,584                 |
|                            | <b>1,002,423</b>      | <b>955,273</b>          |
| Начисленное вознаграждение | 3,855                 | 3,672                   |
|                            | <b>1,006,278</b>      | <b>958,945</b>          |

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 1 клиентов (31 декабря 2019 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 20,783 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 17,019 млн. тенге).

|                                      | 31 марта<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b> |                       |                         |
| Физические лица                      | 594,789               | 544,463                 |
| Строительство                        | 86,463                | 93,382                  |
| Социальные услуги                    | 79,101                | 70,636                  |
| Торговля                             | 53,453                | 62,434                  |
| Образование и здоровье               | 48,853                | 35,626                  |
| Транспорт и связь                    | 26,934                | 23,678                  |
| Производство                         | 15,761                | 15,520                  |
| Сельское хозяйство                   | 11,733                | 13,547                  |
| Энергетика                           | 10,400                | 10,769                  |
| Химическое производство              | 8,160                 | 4,078                   |
| Исследования и разработки            | 7,993                 | 6,216                   |
| Развлекательные услуги               | 7,860                 | 9,863                   |
| Топливо                              | 7,077                 | 7,596                   |
| Страхование и пенсионный фонд        | 5,731                 | 4,307                   |
| Нефтегазовая промышленность          | 5,245                 | 5,797                   |
| Металлургия                          | 2,654                 | 3,377                   |
| Машиностроение                       | 2,033                 | 1,305                   |
| Государственное управление           | 1,120                 | 1,439                   |
| Прочее                               | 30,918                | 44,912                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>1,006,278</b>      | <b>958,945</b>          |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

### 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

|                                    | Валюта  | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 31 марта 2020 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|---------|--------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Облигации, выпущенные в Казахстане | Тенге   | 16/03/2015-  | 16/03/2022-    | 8.50-12.00           | 75,054             | 8.50-12.00           | 75,752               |
|                                    | Доллары | 27/12/2018   | 05/02/2028     |                      |                    |                      |                      |
|                                    | США     | 10/06/2019   | 10/06/2021     | 4.50                 | 5,909              | 4.50                 | 4,974                |
|                                    |         |              |                |                      | <u>80,963</u>      |                      | <u>80,726</u>        |
| Начисленное вознаграждение         |         |              |                |                      | <u>1,511</u>       |                      | <u>1,157</u>         |
|                                    |         |              |                |                      | <u>82,474</u>      |                      | <u>81,883</u>        |

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

### 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

|                            | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 31 марта 2020 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------|--------|--------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Фиксированная ставка       | Тенге  | 27/11/2009 – | 27/11/2024 –   | 4.00-11.00           | 52,264             | 4.00-11.00           | 51,904               |
|                            |        | 03/11/2017   | 03/11/2032     |                      |                    |                      |                      |
| Плавающая ставка           | Тенге  | 05/12/2007 – | 05/12/2022 –   | 6.30-6.50            | 8,265              | 6.30-6.50            | 8,373                |
|                            |        | 27/11/2009   | 11/11/2023     |                      |                    |                      |                      |
|                            |        |              |                |                      | <u>60,529</u>      |                      | <u>60,277</u>        |
| Начисленное вознаграждение |        |              |                |                      | <u>1,446</u>       |                      | <u>1,065</u>         |
|                            |        |              |                |                      | <u>61,975</u>      |                      | <u>61,342</u>        |

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

### 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>   |                    |                      |
| Обязательство от продолжающегося участия  | 124,423            | 103,082              |
| Расчеты по прочим операциям               | 79,380             | 8,271                |
| Обязательства по выпущенным гарантиям     | 8,691              | 7,764                |
| Начисленные комиссионные расходы          | 1,112              | 450                  |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам       | 161                | 113                  |
|   | <u>213,767</u>     | <u>119,680</u>       |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b> |                    |                      |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль  | 635                | 765                  |
| Прочие нефинансовые обязательства         | 1,287              | 1,402                |
| <b>Итого прочие обязательства</b>         | <u>215,689</u>     | <u>121,847</u>       |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

#### 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2020 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

|                               | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук           | 995,876,753                            | (833,419,953)                 | 3,181,111                            | (5,889,789)                     | 159,748,122            |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255                             | -                             |                                      | (39,148,337)                    | 100,918                |

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

|                               | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук           | 995,876,753                            | (833,419,953)                 | 3,181,111                            | (5,128,782)                     | 160,509,129            |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255                             | -                             |                                      | (39,101,182)                    | 148,073                |

По состоянию на 31 марта 2020 года уставный капитал Банка состоял из:

|                         | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого  |
|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|--------|
| Простые акции           | 57,821                                    | 507                                  | (761)             | 57,567 |
| Привилегированные акции | 44  | -                                    | (12)              | 32     |
|                         | 57,865                                    | 507                                  | (773)             | 57,599 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоял из:

|                         | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого  |
|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|--------|
| Простые акции           | 57,511                                    | 954                                  | (644)             | 57,821 |
| Привилегированные акции | 89  | -                                    | (45)              | 44     |
|                         | 57,600                                    | 954                                  | (689)             | 57,865 |

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом:

$$R = (b + 3.5\%) \times 300, \text{ где}$$

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

b – базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан. Размер базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям.

При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

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

|  | 31 марта<br>2020 года<br>Количество,<br>в тысячах | 31 декабря<br>2019 года<br>Количество,<br>в тысячах |
|--|---|---|
| <b>Привилегированные акции на начало периода</b> | 295   | 295   |
| Выкуп привилегированных акций                    | (194)   | (147)   |
| <b>Привилегированные акции на конец периода</b>  | <b>101</b>  | <b>148</b>  |
| <b>Простые акции на начало периода</b>           | 160,509   | 160,025   |
| Размещение объявленных простых акций             | -   | 3,181   |
| Выкуп собственных акций                          | (761)   | (2,853)   |
| Продажа выкупленных акций                        | -   | 156   |
| <b>Простые акции на конец периода</b>            | <b>159,748</b>                                    | <b>160,509</b>                                      |

## 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 15 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны.

Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, а курс казахстанского тенге по отношению к доллару США повысился с 382.59 тенге за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года до приблизительно 420.23 тенге за доллар США по состоянию на 12 мая 2020 года.

Руководство Группы считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане.

В рамках продолжения участия Группы в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденной Постановлением Правления НБРК, по результатам общего собрания акционеров от 31 марта 2020 года, принято решение об увеличении количества объявленных акций путем дополнительного выпуска 215,263,858 штук простых акций.