



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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 Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АРРФР). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 03 февраля 2020 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года	
ТОО «Center Project»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Eco Center Bank»	Республика Казахстан	100%	100%	Банковская деятельность

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	49.08	50.16
Ли В.С.	11.30	11.55
Аманкулов Д.Р.	3.47	3.55
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	36.15	34.74
	100.00	100.00

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 «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан. ТОО «BCC-ОУСА» 25 марта 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Project».

АО «BCC 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 «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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. ТОО «Центр Лизинг» 24 июня 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Leasing».

АО ДБ «Альфа-Банк» был зарегистрирован 9 декабря 1994 года. Материнская компания ранее являлась АО «Альфа-банк» (Российская Федерация). 21 апреля 2022 года Руководство Группы приняло решение о приобретении АО «Банк ЦентрКредит» 100% размещенных простых акций АО ДБ «Альфа-Банк» (БИН 941240000341) у АО «Альфа-Банк» (Российская Федерация). 5 мая АО «Банк ЦентрКредит» завершил сделку по приобретению 100% простых акций. 13 мая 2022 года проведена государственная перерегистрация юридического лица и изменено наименование АО ДБ «Альфа-Банк» на АО «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит»).

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

Наблюдающийся в последние несколько месяцев военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

Риск ликвидности

На основании проведенных стресс-тестов в рамках негативного сценария Группа обладает достаточным запасом ликвидности, чтобы выполнять обязательства перед контрагентами.

По состоянию на 30 июня 2022 года, Группа имела средства в российских банках, по которым могли возникнуть трудности возврата, ввиду введенных санкций. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности средства в российских банках отсутствуют.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Валютный риск

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период после отчетной даты и до даты выпуска финансовой отчетности торговался в диапазоне от 470.34 тенге до 478.39 тенге за доллар США.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2022 года не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Принцип начисления

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности по факту их совершения независимо от времени оплаты.

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/евро	490.47	489.10
Тенге/доллар США	470.34	431.80

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Оценка непрерывности деятельности Группы

Консолидированная финансовая отчетность составлена предполагая, что Группа действует на основании принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Для поддержания непрерывности деятельности Группа продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Группа обеспечивает организацию работы подразделений, осуществляющих обработку операций клиентов, бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, службы «Call-center».

Ответственность

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

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

Кредитный риск – это возможность потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. У Группы имеются активы, подверженные кредитному риску. Группа

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

осуществляет управление данными активами через количественную и качественную оценку, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы. Дополнительно Группа устанавливает отраслевые лимиты, лимиты на позицию, уровни рискованных показателей в рамках утвержденного риск-аппетита. Кредитный риск является неотъемлемой частью осуществления деятельности и реализации стратегии развития Группы.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средства для выполнения своих обязательств. Данный риск возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников фондирования, которая состоит из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов. Несмотря на то, что на текущий момент Группа не видит значительных рисков в части ликвидности, но при этом Группа уделяет пристальное внимание к данному риску.

Операционный риск неизбежно возникает в деятельности Группы и включает в себя различные аспекты риска, такие как риски персонала, риски бизнес-процессов, риски информационных технологий и безопасности. Группа управляет данным риском посредством вовлечения всех работников и руководства Группы в процесс управления операционными рисками, распределение полномочий и ответственности между сотрудниками и руководителями различных уровней, обеспечением их необходимыми ресурсами и установлением порядка взаимодействия.

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

Группа осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Группа по управлению рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, stop-loss дневной, а также лимиты на сделки и контрагентов.

Процентный риск. Риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке, влияющих на позиции Группы. Процентный риск присущ деятельности Группы, т.к. процентный доход является основной составляющей совокупного дохода Группы. Группа оказывает пристальное внимание к данному виду риска в виду того, что значительная часть активов и обязательств Группы подвержены процентному риску. Основными способами управления данным видом риска посредством установления лимитов на дюрацию портфелей, оценки чувствительности доходов и балансовой структуры к изменению процентных ставок на рынке, а также определения стоимости фондирования в зависимости от срочности.

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») (прежнее наименование – АО ДБ «Альфа-Банк»)

5 мая 2022 года Группа и акционеры АО «Банк ЦентрКредит» достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «Eco Center Bank». 5 мая 2022 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «Eco Center Bank». Имущество (права и обязанности) АО «Eco Center Bank» переходит к АО «Банк ЦентрКредит» в рамках добровольной реорганизации АО «Eco Center Bank» в форме присоединения к АО «Банк ЦентрКредит» со дня подписания между АО «Eco Center Bank» и АО «Банк ЦентрКредит» передаточного акта с учетом требований законодательства Республики Казахстан. 5 мая 2022 года Группа приобрела контроль над АО «Eco Center Bank», посредством покупки 100 % голосующих акций, после одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР»).

31 мая 2022 года принято решение за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет (2019-2021 годов) выплатить дивиденды по простым акциям АО «Eco Center Bank» в размере 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.

Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Eco Center Bank»: 91,17432531 тенге, как отношение размера общей суммы дивидендов 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов тенге 00 тиын) к количеству

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

простых акций на дату составления реестра акционеров 548 400 000 (пятьсот сорок восемь миллионов четыреста тысяч) штук.

08 июля 2022 года утверждено заключение АО «Есо Center Bank» сделки с АО «Банк ЦентрКредит» на следующих условиях:

1. Реализовать права требований к заемщикам, балансовой стоимостью до 165 000 000 000 (сто шестьдесят пять миллиардов) тенге, с допустимым дисконтом – до 0%, покупатель – АО «Банк ЦентрКредит»;

2. Допустить возможность расчета за права требования принятием покупателем обязательств АО «Есо Center Bank» перед залогодателями, депозиторами и держателями средств на текущих счетах АО «Есо Center Bank» балансовой стоимостью до 55 000 000 000 (пятьдесят пять миллиардов) тенге.

АО «Есо Center Bank» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Получение контроля над АО «Есо Center Bank» и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать свои операционные процессы.

Ожидается, что приобретение обеспечит Группе увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «Есо Center Bank».

Группа также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход от выгодного приобретения, возникший при приобретении АО «Есо Center Bank» 5 мая 2022 года, составили:

Справедливая стоимость АО «Есо Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») и его дочерних компаний на дату Приобретения (в млн.тг) На 5 мая 2022 года

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	38,408
Ссуды, предоставленные банкам	4,270
Ссуды, предоставленные клиентам	202,374
Требования по текущему налогу на прибыль	1,403
Основные средства и нематериальные активы	23,672
Прочие активы	30,035
Отложенный налоговый актив	569
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,243
Итого активы	301,974
Обязательства	
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	399
Средства клиентов	118,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,510
Прочие обязательства	43,542
Итого обязательства	166,544
Чистые идентифицируемые активы	135,430

Доход от выгодного приобретения

Доход от выгодного приобретения, признанный в результате приобретения 100% акций АО «Есо Center Bank», был рассчитан следующим образом:

Чистая стоимость идентифицируемых чистых активов на дату приобретения	135,430
Инвестиции на приобретение ДК	(50,000)
Чистая стоимость идентифицируемых чистых активов с учетом выплаченных инвестиций	85,430
Доход от выгодного приобретения ДК по оценке PWC	83,487

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	80,177	47,012
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	2,331	2,810
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, через прочий совокупный доход	16,664	14,153
Итого процентные доходы	99,172	63,975
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	76,016	45,115
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,504	435
Проценты по средствам в банках	4,645	3,932
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	343	340
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	82,508	49,822
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,486	1,136
Итого процентные доходы	100,658	65,111
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(50,404)	(35,719)
Итого процентные расходы	(50,404)	(35,719)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(38,220)	(24,248)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(3,627)	(2,520)
Проценты по субординированным облигациям	(3,843)	(3,667)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,714)	(5,284)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(50,404)	(35,719)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	50,254	29,392

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Корпорац ии	Средний бизнес	Ипотечное кредитован ие	Потребите льские ссуды	Автокредит ы	Бизнес-кредиты физ.лицам	Ссуды, предоставленные банкам	Итого
01 января 2021 года	84,605	6,526	5,169	13,837	84	4,781	25	115,027
Начисление/восстановление резерва	7,207	(674)	2,450	2,022	(32)	(59)	(25)	10,889
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,749	107	12	758	2	150	-	2,778
Восстановление списанной безнадежной задолженности	166	311	273	77	15	66	-	908
Курсовая разница	105	8	7	18	-	7	-	145
Списание активов	(14,547)	(102)	(3,042)	(3,397)	-	(513)	-	(21,601)
Эффект высвобождения	4,460	264	26	644	-	83	-	5,477
30 июня 2021 года	83,745	6,440	4,895	13,959	69	4,515	-	113,623
01 января 2022 года	60,429	8,216	5,199	12,231	940	5,400	-	92,415
Резервы по дочерней компании на дату слияния	2,781	182	-	18,206	19	8	30	21,226
Начисление/восстановление резерва	(1,567)	8,633	1,635	5,980	(695)	1,232	(13)	15,205
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	815	1,283	58	1,133	101	240	54	3,684
Восстановление списанной безнадежной задолженности	22	289	192	252	7	44	-	806
Курсовая разница	1,973	469	148	1,249	10	227	3	4,079
Списание активов	(8,803)	(5,695)	(2,957)	(3,168)	(57)	(614)	(2)	(21,296)
Эффект высвобождения/ Иные движения	1,519	219	2	324	1	53	3	2,121
30 июня 2022 года	57,169	13,596	4,277	36,207	326	6,590	75	118,240

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (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	(1,645)	1,125
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(350)	609
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(206)	987
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(12,114)	220
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(14,315)	2,941

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Чистый реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242	968
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57	(64)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299	904

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	17,599	2,438
Курсовые разницы, нетто	12,944	1,196
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30,543	3,634

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	7,886	5,030
Расчетные операции	4,014	2,674
Кассовые операции	2,051	1,533
Выдача гарантий	1,963	2,205
Реализация страховых полисов	1,309	-
Кастодиальная деятельность	114	264
Проведение доверительных операций	42	145
Проведение документарных операций	36	6
Услуги по Интернет-банкингу	23	29
Прочее	680	754
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	18,118	12,640

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Заработная плата	8,518	11,365
Налоги (кроме налога на прибыль)	3,575	2,329
Износ и амортизация	2,983	1,807
Административные расходы	2,264	1,481
Расходы на аренду	2,205	1,879
Фонд гарантирования вкладов	1,625	1,541
Телекоммуникации	1,103	755
Расходы на охрану и сигнализацию	734	578
Расходы на профессиональные услуги	498	103
Ремонт и обслуживание оборудования	468	193
Расходы на рекламу	461	294
Расходы на инкассацию	294	196
Командировочные расходы	154	107
Представительские расходы	26	13
Прочие расходы	2,054	365
Итого операционные расходы	26,962	23,006

11. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	(702)	(347)
Прочие	(10,466)	689
Итого прочие доходы/расходы	(11,168)	342

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	102,557	6,952
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(58)	(4)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	102,499	6,948
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	182,231,546	172,832,127
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	562.47	40.20
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	102,499	6,948
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	58	4
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	102,557	6,952
Средневзвешенное количество простых акций	182,231,546	172,832,127
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	110,148	95,093
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	182,341,694	172,927,220
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	562.44	40.20

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 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2022 года			31 декабря 2021 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	183,512,330	227,795	1241	182,503,334	144,637	793
Привилегированные акции	104,299	29	278	123,141	35	284
		227,824			144,672	

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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	163,309	46,288
Счета типа «ностро» в НБРК	217,619	102,884
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,168	6,478
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	49,318	23,754
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,715	3,596
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	873	1,792
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	832
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,253	870
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	76,327	37,322
Оценочный резерв под убытки	(48)	(63)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	76,279	37,259
Срочные депозиты в НБРК	259,819	75,061
Всего денежных средств и их эквивалентов	717,026	261,492

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 30 июня 2022 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 30 июня 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 36,305 млн. тенге (31 декабря 2021 года: 20,214 млн. тенге), а резервного актива 41,921 млн. тенге (31 декабря 2021 года: 33,888 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. 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, %	30 июня 2022 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-9.00	1,872	3.87-9.00	3,271
Корпоративные облигации	2.95-18.00	25,153	2.95-18.00	24,136
Дисконтированные ноты		405		
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		2,942		3,753
Акции международных компаний		341		635
Паи		3,458		1,290
		<u>34,171</u>		<u>33,085</u>

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	345,622	459,081
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	139,928	16,069
Всего инвестиционных ценных бумаг	485,550	475,150

	Номинальная ставка, %	30 июня 2022 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	2.37-13.85	182,197	2.50-11.00	180,852
Корпоративные облигации	1.23-11.50	146,734	2.11-11.50	143,510
Дисконтированные ноты НБРК	-	16,183	-	134,155
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний	-	483	-	540
Акции международных компаний	-	25	-	24
		<u>345,622</u>		<u>459,081</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-8.45	21,739	3.88-5.00	5,413
Корпоративные облигации	1.24-6.95	38,936	2.12-11.00	9,456
Дисконтированные ноты НБРК		79,253		1,200
		<u>139,928</u>		<u>16,069</u>
		<u>485,550</u>		<u>475,150</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	910	216
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	61	
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	16,288	6,292
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,097	
- без кредитного рейтинга	167	70
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	18,523	6,578
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)
Всего срочных депозитов	18,515	6,570

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

По состоянию на 30 июня 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 110 млн тенге (31 декабря 2021 года: 157 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 800 млн тенге (31 декабря 2021 года: 59 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».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют средства в банке, на долю которого приходится более 10% капитала.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,651,839	1,158,382
Начисленное вознаграждение	46,223	36,883
За вычетом оценочного резерва под убытки	1,698,062	1,195,265
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,579,897	1,102,850
Ссуды, предоставленные банкам	6,354	-
Начисленное вознаграждение	80	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(75)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	6,359	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	62,941	35,851
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,649,197	1,138,701

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, представлена в Примечании 5.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Суды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	436,314	(57,169)	379,145
Малый и средний бизнес	185,560	(13,596)	171,964
Суды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	488,628	(4,277)	484,351
Потребительские кредиты	389,323	(36,207)	353,116
Бизнес развитие	96,742	(6,590)	90,152
Автокредитование	101,495	(326)	101,169
	1,698,062	(118,165)	1,579,897

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Суды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	402,485	(60,429)	342,056
Малый и средний бизнес	128,054	(8,216)	119,838
Суды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	410,596	(5,199)	405,397
Потребительские кредиты	123,912	(12,231)	111,681
Бизнес развитие	86,559	(5,400)	81,159
Автокредитование	43,659	(940)	42,719
	1,195,265	(92,415)	1,102,850

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	407,580	157,323	477,317	336,651	82,115	100,341	1,561,327
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	4,713	4,244	3,561	18,657	2,759	857	34,791
- просроченные на срок 31-60 дней	668	1,979	751	4,044	586	103	8,131
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,854	456	3,431	617	32	7,390
- просроченные на срок 91-180 дней	-	820	585	6,430	544	54	8,433
- просроченные на срок более 180 дней	23,353	18,340	5,958	20,110	10,121	108	77,990
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	436,314	185,560	488,628	389,323	96,742	101,495	1,698,062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57,169)	(13,596)	(4,277)	(36,207)	(6,590)	(326)	(118,165)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	379,145	171,964	484,351	353,116	90,152	101,169	1,579,897

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	346,151	110,815	397,926	102,903	73,595	43,321	1,074,711
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	31,836	633	2,009	2,659	1,168	155	38,460
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,456	550	1,003	520	38	3,567
- просроченные на срок 61-90 дней	-	73	436	738	274	3	1,524
- просроченные на срок 91-180 дней	7,161	1,757	504	1,390	534	16	11,362
- просроченные на срок более 180 дней	17,337	13,320	9,171	15,219	10,468	126	65,641
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	402,485	128,054	410,596	123,912	86,559	43,659	1,195,265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60,429)	(8,216)	(5,199)	(12,231)	(5,400)	(940)	(92,415)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	342,056	119,838	405,397	111,681	81,159	42,719	1,102,850

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2021 года: 9), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 138,056 млн. тенге, (31 декабря 2021 года: 230,789 млн. тенге).

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	1,076,188	664,726
Торговля	139,008	78,912
Аренда недвижимости	77,680	67,761
Энергетика	64,622	59,195
Нефтегазовая промышленность	49,570	55,939
Производство	39,661	21,747
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	30,434	52,538
Промышленное строительство	28,824	42,018
Пищевая промышленность	28,523	24,731
Жилое строительство	28,453	22,239
Транспорт и телекоммуникации	21,761	19,431
Сельское хозяйство	18,956	16,466
Финансовые услуги	6,116	813
Прочее	88,266	68,749
Всего	1,698,062	1,195,265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118,165)	(92,415)
	1,579,897	1,102,850

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2022 года.

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

	30 июня 2022 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	480,295	20,465	63,158	985	564,903
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,409	784	258	506	8,957
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,620	26	1	2,647
- просроченные на срок 61-90 дней	-	586	2,268	-	2,854
- просроченные на срок 91-180 дней	-	3	817	-	820
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	41,585	108	41,693
	487,704	24,458	108,112	1,600	621,874
Оценочный резерв под убытки	(9,004)	(7,881)	(53,857)	(23)	(70,765)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	478,700	16,577	54,255	1,577	551,109
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	975,001	17,279	4,059	85	996,424
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	22,802	1,750	1,282	-	25,834
- просроченные на срок 31-60 дней	241	4,480	763	-	5,484
- просроченные на срок 61-90 дней	11	3,739	786	-	4,536
- просроченные на срок 91-180 дней	-	44	7,569	-	7,613
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	36,297	-	36,297
	998,055	27,292	50,756	85	1,076,188
Оценочный резерв под убытки	(10,576)	(3,123)	(33,701)	-	(47,400)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	987,479	24,169	17,055	85	1,028,788

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года				Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	370,616	23,108	60,227	3,017	456,968
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	13,091	3,225	16,153	-	32,469
- просроченные на срок 31-60 дней	-	231	1,223	-	1,454
- просроченные на срок 61-90 дней	-	23	50	-	73
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,918	-	8,918
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,657	-	30,657
	383,707	26,587	117,228	3,017	530,539
Оценочный резерв под убытки	(3,013)	(6,659)	(58,973)	-	(68,645)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	380,694	19,928	58,255	3,017	461,894
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	598,327	17,013	2,405	-	617,745
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,305	1,472	214	-	5,991
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,019	91	-	2,110
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,303	149	-	1,452
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,444	-	2,444
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	34,984	-	34,984
	602,632	21,807	40,287	-	664,726
Оценочный резерв под убытки	(3,692)	(563)	(19,515)	-	(23,770)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	598,940	21,244	20,772	-	640,956

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составили:

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	61,965	57,079	35,851	35,323
Прочее	976	1,526	-	-
	62,941	58,605	35,851	35,323

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Актив в форме права	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость						
1 января 2021 года	24,260	20,085	1,483	-	11,815	57,643
Приобретения	-	2,103	510	-	1,993	4,606
Переводы в инвестиционную недвижимость	(1,582)	-	-	-	-	(1,582)
Внутреннее перемещение	-	97	(94)	-	-	3
Выбытия	(877)	(1,925)	(1,306)	-	(366)	(4,474)
31 декабря 2021 года	21,801	20,360	593		13,442	56,196
Приобретения	340	5,664	-	440	4,222	10,666
Приобретение ДК (Eco Center Bank)	3,860	12,136	153	6,410	9,721	32,280
Переводы в инвестиционную недвижимость	(919)	-	-	-	-	(919)
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1,141)	(95)	(22)	(10)	(1,268)
30 июня 2022 года	25,082	37,019	651	6,828	27,375	96,955
Накопленный износ, амортизация и обесценение						
1 января 2021 года	(128)	(10,869)	-	-	(6,520)	(17,517)
Начисления за год	(178)	(2,357)	-	-	(1,151)	(3,686)
Выбытия	51	1,911	-	-	369	2,331
31 декабря 2021 года	(255)	(11,315)	-		(7,302)	(18,872)
Начисления за год	(287)	(2,481)	-	(517)	(1,691)	(4,976)
Приобретение ДК (Eco Center Bank)	(566)	(5,900)	-	(2,524)	(3,600)	(12,590)
Выбытия	1	1,048	-	-	11	1,060
30 июня 2022 года	(1,107)	(18,648)	-	(3,041)	(12,582)	(35,378)
Чистая балансовая стоимость						
30 июня 2022 года	23,975	18,371	651	3,787	14,793	61,577
31 декабря 2021 года	21,546	9,045	593	-	6,140	37,324

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	48,298	19,223
Начисленная комиссия	4,580	5,432
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	1,364	431
	54,242	25,086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,433)	(1,635)
	51,809	23,451
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,920	17,748
	70,729	41,199
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	47,019	37,986
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	10,043	20,006
Инвестиционная недвижимость	17,236	18,963
Авансы выданные	11,339	7,657
Оплата по изъятому обеспечению к получению	-	1,180
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,801	1,120
Товарно-материальные запасы	385	24
Прочие активы	688	6
	88,511	86,942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,037)	(1,380)
	84,474	85,562
	155,203	126,761

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.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2022 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-8.78	60,800	1.00-4.50	25,934
Займы, полученные от международных кредитных организаций	15.65-15.85	34,169	10.35-11.55	27,343
Корреспондентские счета банков	-	5,538	-	1,670
Займ, полученный от НБРК	14.00	10	9.75	10
Накопленный процентный расход		789		414
		101,306		55,371
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.50-14.50	9,328	1.30-13.10	10,276
		110,634		65,647

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») на сумму 21,919 млн. тенге под 1.0%-8.78% годовых, со сроком погашения в 2023-2035 гг., АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 11,381 млн. тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., АО "Фонд развития промышленности" на сумму 27,500 млн. тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 г. по состоянию на 30 июня 2022 года, соответственно (31 декабря 2021 года: 14,141 млн тенге и 11,793 млн тенге, соответственно). В течение шести месяцев 2022 года,

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

Группе были переданы займы ДАМУ от АО ДБ «Альфа-Банк» на сумму 8,100 млн тенге под 1.0%-8.78% годовых со сроком погашения в 2023-2035 гг., согласно заключенному договору между Группой и АО ДБ «Альфа-Банк» об уступке прав (требований) от 29.04.2022 г. Также Группа получила долгосрочный займ от АО "Фонд развития промышленности" на сумму 27,500 млн. тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 г.

В течение шести месяцев 2022 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения. Займы от АО «ДАМУ» не обеспечены долговыми ценными бумагами (2021: 5,272 млн тенге).

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 15.65%-15.85% годовых со сроком погашения в 2023-2025 гг.

В течение шести месяцев 2022 года, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 5,702 млн тенге.

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 30 июня 2022 года, а также на 31 декабря 2021 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	1,122,035	782,121
- Корпоративные клиенты	1,080,835	571,586
Средства банков	-	-
	<u>2,202,870</u>	<u>1,353,707</u>
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	1,501,543	959,235
Депозиты до востребования	692,815	389,522
	<u>2,194,358</u>	<u>1,348,757</u>
Начисленное вознаграждение	8,512	4,950
	<u>2,202,870</u>	<u>1,353,707</u>

По состоянию на 30 июня 2022 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2021 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию 31 декабря 2021 года составляло 26,032 млн. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица		
Торговля	1,122,036	782,121
Строительство	222,699	85,222
Образование и здоровье	147,777	120,761
Социальные услуги	143,388	88,426
Транспорт и связь	121,256	81,487
Производство	105,475	36,369
Энергетика	53,462	17,675
Металлургия	45,643	19,476
Сельское хозяйство	36,794	7,312
Нефтегазовая промышленность	30,137	15,496
Развлекательные услуги	22,053	18,139
Страхование и пенсионный фонд	19,149	7,403
Машиностроение	18,239	3,671
Исследования и разработки	9,001	2,733
Топливо	7,776	5,517
Химическое производство	6,918	6,341
Государственное управление	5,699	2,453
Прочее	2,666	2,705
	82,702	50,400
Итого средства клиентов	2,202,870	1,353,707

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2022 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-	27/12/2025-				
		09/11/2021	09/11/2028	10.95-12.00	60,308	8.50-12.00	80,944
	Доллары США	03/03/2006	03/03/2026	7.63	25,038	6.19	25,734
					85,346		106,678
Начисленное вознаграждение					798		1,396
					86,144		108,074

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты процентов по бессрочным финансовым инструментам 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря, ежегодно.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2022 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 –	27/11/2024 –				
		03/11/2017	03/11/2032	4.00-11.00	55,158	4.00-11.00	54,471
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 –	05/12/2022 –				
		11/11/2008	11/11/2023	9.70-13.00	8,316	9.70-9.90	8,313
					63,474		62,784
Начисленное вознаграждение					2,304		1,093
					65,778		63,877

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	361,607	311,631
Расчеты по прочим операциям	21,191	5,554
Обязательства по выпущенным гарантиям	4,579	4,692
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	336	-
Полученный финансовый лизинг	4,298	-
Начисленные комиссионные расходы	2,336	1,047
Резервы по гарантиям и аккредитивам	1,484	1,191
	395,831	324,115
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,479	1,136
Прочие нефинансовые обязательства	2,042	147
Итого прочие обязательства	401,352	325,398

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2022 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Акции, выкупленные BCC Invest	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,031,130,712)	8,019,136	-	(4,516,705)	183,512,330
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(38,953,841)	(191,115)	104,299

По состоянию на 31 декабря 2021 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	1,211,140,611	(1,031,130,712)	8,019,136	(5,525,701)	182,503,334
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,126,114)	123,141

По состоянию на 30 июня 2022 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции BCC Invest	Итого
Простые акции	63,519	-	304	63,823
Привилегированные акции	29	-	-	29
	63,548	-	304	63,852

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	61,731	2,405	(617)	63,519
Привилегированные акции	29	6	-	35
	61,760	2,411	(617)	63,554

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2022 года Количество, в тысячах	31 декабря 2021 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	123	94
Выкуп привилегированных акций	(67)	29
Продажа привилегированных акций	48	-
Привилегированные акции на конец периода	104	123
Простые акции на начало периода	182,503	172,250
Размещение объявленных простых акций	-	8,019
Выкуп собственных акций	(744)	(828)
Продажа выкупленных акций	1,753	3,062
Простые акции на конец периода	183,512	182,503

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

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

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

Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	42,729	35,165	22,764	100,658
Процентные расходы	(23,928)	(17,923)	(8,553)	(50,404)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(9,685)	(9,204)	-	(18,889)
Чистый непроцентный доход	4,687	26,594	(15,571)	15,710
Операционные расходы	(7,906)	(19,834)	778	(26,962)
Доход от выгодного приобретения ДО ЕСО 05.05.2022	-	83,487	-	83,487
Прибыль до налогообложения	5,897	98,285	(582)	103,600
Активы по сегментам*	1,031,460	1,546,075	543,704	3,121,239
Обязательства по сегментам*	1,126,057	1,558,118	183,541	2,867,716
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(875)	(2,194)	86	(2,983)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,028,788	620,409	-	1,649,197
Средства клиентов	1,122,036	1,080,834	-	2,202,870
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	36,229	147,347	-	183,576

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25,227	23,637	16,247	65,111
Процентные расходы	(19,642)	(7,126)	(8,951)	(35,719)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(5,303)	(8,364)	-	(13,667)
Чистый непроцентный доход	2,379	8,804	3,352	14,535
Операционные расходы	(2,024)	(12,888)	(8,094)	(23,006)
Прибыль до налогообложения	637	4,063	2,554	7,254
Активы по сегментам*	557,722	955,973	420,554	1,934,249
Обязательства по сегментам*	747,056	875,714	160,331	1,783,101
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(159)	(1,012)	(636)	(1,807)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	462,490	556,444	-	1,018,934
Средства клиентов	746,646	504,685	-	1,251,331
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	16,890	148,768	-	165,658

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

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

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	144,054	91,219	112,530	68,605
Обязательства по кредитным картам	36,240	7,248	27,485	5,497
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	3,282	656	6,110	1,222
	183,576	99,123	146,125	75,324

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

Группа ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

По состоянию на 30 июня 2022 года выданные гарантии в размере 143,779 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 36,151 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: 112,126 млн тенге и 27,452 млн тенге), 213 млн тенге и 24 млн тенге отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2021 года: 215 млн тенге и 10 млн тенге, соответственно), 62 млн тенге и 65 млн тенге отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2021 года: 189 млн тенге и 23 млн тенге) соответственно.

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

	30 июня 2022 года	31 декабря – 2021 года
Денежные средства	52,835	43,925
Недвижимость	23,399	16,500
Движимое имущество	353	40
Корпоративные гарантии	14,974	9,874
Без залога	11,831	7,847
Товары в обороте	1,887	15
Земля	-	-
Прочее	38,775	34,329
Итого	144,054	112,530

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	2,273	6,110
Необеспеченные аккредитивы	724	-
Прочее	285	-
Итого	3,282	6,110

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

28. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	717,026	717,026	717,026
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,171	-	-	34,171	34,171
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	345,622	-	345,622	345,622
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	139,928	139,928	126,574
Средства в банках	-	-	18,515	18,515	18,515
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,649,197	1,649,197	1,724,368
Прочие финансовые активы	18,920	-	51,809	70,729	70,729
	53,091	345,622	2,576,475	2,975,188	3,037,005
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	110,634	110,634	110,634
Средства клиентов	-	-	2,202,870	2,202,870	2,224,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	86,144	86,144	79,373
Субординированные облигации	-	-	65,778	65,778	63,966
Прочие финансовые обязательства	-	-	395,831	395,831	395,831
	-	-	2,861,257	2,861,257	2,874,333

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	261,492	261,492	261,492
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,085	-	-	33,085	33,085
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	459,081	-	459,081	459,081
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	16,069	16,069	15,867
Средства в банках	-	-	6,570	6,570	6,570
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,138,701	1,138,701	1,130,127
Прочие финансовые активы	17,748	-	23,451	41,199	41,199
	50,833	459,081	1,446,283	1,956,197	1,947,421
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	65,647	65,647	65,647
Средства клиентов	-	-	1,353,707	1,353,707	1,354,410
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	108,074	108,074	98,930
Субординированные облигации	-	-	63,877	63,877	61,331
Прочие финансовые обязательства	-	-	324,115	324,115	324,115
	-	-	1,915,420	1,915,420	1,904,433

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	28,910	26,067
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	4	46
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в тенге	93	121
- предприятия, находящиеся под общим контролем		
- в долларах США	26,256	23,535
- в тенге	2,557	2,365
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(14,282)	(9,513)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(14,282)	(9,513)
Средства клиентов	16,742	11,841
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	530	1,918
- в долларах США	382	714
- в евро	40	-
- в других валютах	2	157
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в долларах США	1,612	1,705
- в евро	22	-
- в тенге	3,321	3,314
- в других валютах	3	10
- прочие		
- в евро	172	30
- в тенге	6,264	3,150
- в долларах США	4,255	800
- в других валютах	139	43
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,996
Акционеры	-	1,996

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Процентные доходы	835	723
- ключевой управленческий персонал Группы	-	1
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	2	3
- предприятия, находящиеся под общим контролем	833	719
Процентные расходы	(452)	(111)
- ключевой управленческий персонал Группы	(43)	(22)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(125)	(26)
- прочие	(284)	(63)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(669)	(1,664)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(669)	(1,664)
Операционные расходы	(515)	(460)
- ключевой управленческий персонал Группы	(316)	(309)
-до	(199)	(151)

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Группа не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.