



**CENTERCREDIT**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АФР). 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года количество простых голосующих акций распределилось следующим образом:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	51.54	47.93
Ли В.С.	11.21	10.40
Аманкулов Д.Р.	3.64	5.90
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	33.61	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	Все виды деятельности

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	Доля	Доля
	собственности, %	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.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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

### Заявление о соответствии МСФО

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

### 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. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.

### 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.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/евро	505.57	429.00
Тенге/доллар США	431.82	382.59

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

#### **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.

#### **Оценка качества активов (ОКА)**

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий.

По результатам ОКА, в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, был введен дополнительный инструмент защиты активов, который предусматривает пятилетнюю гарантию государства.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	72,320	67,867
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	8,042	15,309
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	12,473	9,667
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>92,835</b>	<b>92,843</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	77,481	80,063
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	518	1,024
Проценты по средствам в банках	1,918	1,124
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	445	965
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>80,362</b>	<b>83,176</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	12,473	9,667
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>92,835</b>	<b>92,843</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(51,180)	(46,391)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(51,180)</b>	<b>(46,391)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(33,563)	(27,989)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(5,440)	(5,913)
Проценты по субординированным облигациям	(5,362)	(5,778)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,815)	(6,711)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(51,180)</b>	<b>(46,391)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов</b>	<b>41,655</b>	<b>46,452</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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:

	Корпорации	Средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Бизнес-кредиты физ.лицам	Ссуды, предоставленные 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	13,410	1,802	4,219	2,860	(30)	2,149	(30)	24,380
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	643	60	149	1,556	-	19	5	2,432
Эффект высвобождения	(4,782)	(636)	(883)	(668)	(8)	(400)	-	(7,377)
Списание активов	(6,679)	(2,974)	(4,823)	(5,306)	(12)	(2,274)	-	(22,068)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	25	91	335	285	26	53	-	815
Курсовая разница	(247)	(24)	(16)	(21)	-	(21)	-	(329)
<b>30 сентября 2019 года</b>	<b>97,810</b>	<b>9,071</b>	<b>7,505</b>	<b>7,895</b>	<b>441</b>	<b>8,322</b>	<b>-</b>	<b>131,044</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	11,207	10,887	3,389	5,724	(10)	1,746	31	32,974
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,164	134	24	953	6	48	17	2,346
Эффект высвобождения	(3,423)	(616)	(501)	(700)	(7)	(458)	-	(5,705)
Списание активов	(11,859)	(11,602)	(5,459)	(2,953)	(7)	(2,534)	-	(34,414)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	631	188	354	67	7	9	-	1,256
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(606)	(297)	(104)	(356)	-	(39)	-	(1,402)
Курсовая разница	1,471	107	93	195	-	84	-	1,950
<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>98,228</b>	<b>7,135</b>	<b>6,223</b>	<b>12,959</b>	<b>86</b>	<b>5,535</b>	<b>58</b>	<b>130,224</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	603	612
Прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(1,132)	412
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(529)</b>	<b>1,024</b>

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	6,803	4,073
Курсовые разницы, нетто	1,985	(174)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>8,788</b>	<b>3,899</b>

#### 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Платежные карты	6,286	5,857
Расчетные операции	4,744	5,667
Выдача гарантий	3,335	3,369
Кассовые операции	2,630	3,363
Проведение доверительных операций	168	46
Кастодиальная деятельность	119	228
Услуги по Интернет-банкингу	48	98
Проведение документарных операций	47	87
Прочее	791	748
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>18,168</b>	<b>19,463</b>

#### 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Заработная плата	13,857	12,153
Износ и амортизация	2,591	2,354
Налоги (кроме налога на прибыль)	2,512	2,720
Расходы на аренду	2,446	2,388
Административные расходы	2,118	2,447
Фонд гарантирования вкладов	1,913	1,685
Телекоммуникации	858	605
Расходы на охрану и сигнализацию	827	798
Расходы на инкассацию	380	370
Расходы на рекламу	295	249
Расходы на профессиональные услуги	226	257
Ремонт и обслуживание оборудования	132	278
Командировочные расходы	91	267
Представительские расходы	13	32
Прочие расходы	618	555
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>28,877</b>	<b>27,158</b>

#### 9. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Дивиденды, полученные по акциям дочерних компаний	363	264
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	2,000	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций	277	-
Чистый доход от продажи материальных запасов, активов	12,265	400
Прочие	59	(2,360)
<b>Итого прочие доходы/расходы</b>	<b>14,964</b>	<b>(1,696)</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 10. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<b>Базовая прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	12,673	9,006
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(7)	(9)
<b>Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций</b>	<b>12,666</b>	<b>8,997</b>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	159,558,918	159,170,275
<b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>79.38</b>	<b>56.52</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,666	8,997
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	7	9
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	12,673	9,006
Средневзвешенное количество простых акций	159,558,918	159,170,275
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	102,264	243,150
<b>Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию</b>	<b>159,661,182</b>	<b>159,413,425</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>79.37</b>	<b>56.49</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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	158,752,234	125,238	789	160,509,129	107,893	672
Привилегированные акции	93,172	29	311	148,073	44	297
		<b>125,267</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 ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	54,978	65,448
Счета типа «ностро» в НБРК	69,219	43,105
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,839	7,822
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	15,803	25,373
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,150	6,909
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,500	3,929
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	30	40
- без присвоенного кредитного рейтинга	858	604
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>39,180</b>	<b>44,677</b>
Оценочный резерв под убытки	(24)	(24)
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>39,156</b>	<b>44,653</b>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	100,398	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,188	5,796
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>102,586</b>	<b>5,796</b>
Оценочный резерв под убытки	(53)	(134)
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>102,533</b>	<b>5,662</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>265,886</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 30 сентября 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 30 сентября 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 17,197 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 13,749 млн. тенге), а резервного актива 21,426 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 17,089 млн. тенге).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 12. 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 сентября 2020 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	661	-	-
		<u>661</u>		<u>-</u>
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
<b>Государственные облигации Республики Казахстан</b>				
	3.87-9.60	5,657	3.88-9.6	4,146
Корпоративные облигации	6.4-15.0	15,216	6.30-15.0	12,489
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
Акции казахстанских компаний		3,910		2,754
Акции международных компаний		37		-
		<u>24,820</u>		<u>19,389</u>
		<u>25,481</u>		<u>19,389</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,135	-	-
		<u>1,135</u>		<u>-</u>

#### 13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Номинальная ставка, %	30 сентября 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>				
	4.90-9.70	67,068	5.3-10.2	21,882
Корпоративные облигации	2.11-11.00	59,643	2.12-8.5	63,713
Дисконтированные ноты НБРК	-	100,866	-	74,581
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
Акции казахстанских компаний	-	276	-	345
Акции международных компаний	-	25	-	21
		<u>227,878</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>				
	3.87	3,284	5.80-6.70	2,529
Корпоративные облигации	2.12-8.5	9,291	8.50	1,826
		<u>12,575</u>		<u>4,355</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-		-
		<u>12,575</u>		<u>4,355</u>
		<u>240,453</u>		<u>164,897</u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	40,824	5,934
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	3,981	3,126
- без кредитного рейтинга	53	50
<b>Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>44,858</b>	<b>9,110</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>44,850</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 30 сентября 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 34,579 млн тенге по соглашению о реализации программы льготного кредитования малого и среднего предпринимательства от 27.03.2020г.; 3,373 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 3,864 млн. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 2,872 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.

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	903,285	895,083
Начисленное вознаграждение	41,696	54,904
	<b>944,981</b>	<b>949,987</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(130,166)	(133,209)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>814,815</b>	<b>816,778</b>
Ссуды, предоставленные банкам	1,730	766
Начисленное вознаграждение	6	4
За вычетом оценочного резерва под убытки	(58)	(10)
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<b>1,678</b>	<b>760</b>
Продолжающееся участие в активе	165,611	103,081
<b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>39,387</b>	<b>61,771</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>1,021,491</b>	<b>982,390</b>

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлена в Примечании 4.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<b>Суды, выданные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	479,277	(98,228)	381,049
Малый и средний бизнес	135,707	(7,135)	128,572
<b>Суды, выданные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование	104,935	(6,223)	98,712
Потребительские кредиты	137,065	(12,959)	124,106
Бизнес развитие	75,640	(5,535)	70,105
Автокредитование	12,357	(86)	12,271
	<b>944,981</b>	<b>(130,166)</b>	<b>814,815</b>

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 30 сентября 2020 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
Непросроченные ссуды	431,456	111,831	83,025	104,065	55,618	12,049	798,044
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	22,571	6,599	4,566	6,380	2,944	80	43,140
- просроченные на срок 31-60 дней	128	2,414	851	2,022	1,017	11	6,443
- просроченные на срок 61-90 дней	497	485	3,876	3,160	1,258	-	9,276
- просроченные на срок 91-180 дней	1,118	4,545	1,187	2,434	1,094	11	10,389
- просроченные на срок более 180 дней	23,507	9,833	11,430	19,004	13,709	206	77,689
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>479,277</b>	<b>135,707</b>	<b>104,935</b>	<b>137,065</b>	<b>75,640</b>	<b>12,357</b>	<b>944,981</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98,228)	(7,135)	(6,223)	(12,959)	(5,535)	(86)	(130,166)
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>381,049</b>	<b>128,572</b>	<b>98,712</b>	<b>124,106</b>	<b>70,105</b>	<b>12,271</b>	<b>814,815</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2019 года: 10), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 317,103 млн. тенге, (31 декабря 2019 года: 200,063 млн. тенге).

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	329,997	349,836
Торговля	94,889	109,829
Аренда недвижимости	90,959	99,223
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	60,284	28,272
Нефтегазовая промышленность	47,659	40,840
Жилое строительство	42,789	40,442
Промышленное строительство	39,985	39,916
Энергетика	39,317	30,783
Транспорт и телекоммуникации	37,506	40,366
Производство	34,593	49,858
Пищевая промышленность	32,533	34,012
Сельское хозяйство	19,570	20,320
Финансовые услуги	2,635	2,923
Прочее	72,265	63,367
<b>Всего</b>	<b>944,981</b>	<b>949,987</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130,166)	(133,209)
	<b>814,815</b>	<b>816,778</b>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	32,726	32,187	52,262	53,164
Прочее	6,661	7,651	9,509	11,928
	<b>39,387</b>	<b>39,838</b>	<b>61,771</b>	<b>65,092</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные 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	5,462	1,382	1,541	575	8,960
Переводы	(814)	-	-	50	(764)
Выбытия	(3,588)	(314)	(13)	(120)	(4,035)
<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>26,972</b>	<b>19,639</b>	<b>3,024</b>	<b>11,260</b>	<b>60,895</b>
<b>Накопленный износ, амортизация и 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	(301)	(1,493)	-	(759)	(2,553)
Перемещения	-	-	-	-	-
Выбытия	555	310	-	69	934
<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>(484)</b>	<b>(10,521)</b>	<b>-</b>	<b>(6,292)</b>	<b>(17,297)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
30 сентября 2020 года	26,488	9,118	3,024	4,968	43,598
31 декабря 2019 года	25,174	9,233	1,496	5,153	41,056

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

#### 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	7,092	4,052
Начисленная комиссия	7,576	8,246
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	3,685	335
Прочие финансовые активы	61	-
	<b>18,414</b>	<b>12,633</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,173)	(2,476)
	<b>17,241</b>	<b>10,157</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые обеспечение	49,762	48,917
Оплата по изъятому обеспечению к получению	4,885	4,884
Инвестиционная недвижимость	9,865	11,490
Авансы выданные	5,561	4,249
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,656	2,047
Товарно-материальные запасы	70	36
Прочие активы	21,174	1,124
	<b>92,973</b>	<b>72,747</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(880)
	<b>92,973</b>	<b>71,867</b>
	<b>110,214</b>	<b>82,024</b>

**Изъятые обеспечение.** Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обесцененным 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.

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

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2020 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.08	44,571	1.00-9.80	52,366
Бессрочные финансовые инструменты	6.27	30,320	7.93	29,652
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.35-11.15	19,754	7.80-9.45	16,841
Корреспондентские счета банков	-	5,571	-	7,688
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.50	3,808		
Займ, полученный от Правительства РК	9.00	67	9.25	74
Накопленный процентный расход		529		629
		<b>104,620</b>		<b>107,250</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10.00	9,597	9.25-10.85	6,406
		<b>114,217</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 28,739 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк получил краткосрочный зам от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 4,300 млн тенге под 1,5% годовых со сроком погашения в 2020 году.

**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.

**Займы, полученные от международных кредитных организаций.** Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.35%-11.15% годовых со сроком погашения в 2020-2023 гг.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,932 млн тенге под 8.35% 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 30 сентября 2020 года, а также на 31 декабря 2019 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	620,050	544,463
- Корпоративные клиенты	504,184	414,482
Средства банков	4,338	-
	<b>1,128,572</b>	<b>958,945</b>
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	823,364	684,689
Депозиты до востребования	295,976	270,584
	1,119,340	955,273
Начисленное вознаграждение	4,894	3,672
	<b>1,124,234</b>	<b>958,945</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 1 клиента (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 30 сентября 2020 года составляет 49,751 млн. тенге (31 декабря 2019 года: 17,019 млн. тенге).

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	620,050	544,463
Социальные услуги	120,208	70,636
Строительство	115,995	93,382
Торговля	66,793	62,434
Образование и здоровье	46,564	35,626
Транспорт и связь	25,328	23,678
Производство	18,497	15,520
Нефтегазовая промышленность	12,293	5,797
Развлекательные услуги	12,293	9,863
Сельское хозяйство	12,233	13,547
Энергетика	11,026	10,769
Топливо	9,330	7,596
Исследования и разработки	8,651	6,216
Металлургия	3,955	3,377
Страхование и пенсионный фонд	2,731	4,307
Машиностроение	2,170	1,305
Государственное управление	1,762	1,439
Химическое производство	1,557	4,078
Прочее	32,798	44,912
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,124,234</b>	<b>958,945</b>

## 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16/03/2015- 27/12/2018	16/03/2022- 05/02/2028	8.50-12.00	75,411	8.50-12.00	75,752
	Доллары						
	США	10/06/2019	10/06/2021	4.50	5,225	4.50	4,974
					<b>80,636</b>		<b>80,726</b>
Начисленное вознаграждение					1,502		1,157
					<b>82,138</b>		<b>81,883</b>

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

## 21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 –	27/11/2024 –				
		03/11/2017	03/11/2032	4.00-11.00	52,764	4.00-11.00	51,904
		05/12/2007 –	05/12/2022 –				
Плавающая ставка	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	7.00-7.40	8,391	6.30-6.50	8,373
					<b>61,155</b>		<b>60,277</b>
Начисленное вознаграждение					2,671		1,065
					<b>63,826</b>		<b>61,342</b>

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 ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

#### 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательство от продолжающегося участия	165,611	103,081
Расчеты по прочим операциям	46,608	8,271
Обязательства по выпущенным гарантиям	6,936	7,764
Начисленные комиссионные расходы	879	450
Резервы по гарантиям и аккредитивам	346	114
	<b>220,380</b>	<b>119,680</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	892	765
Прочие нефинансовые обязательства	1,629	1,402
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>222,901</b>	<b>121,847</b>

#### 23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2020 года уставный капитал Группы 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	(1,045,502,700)	14,371,988	(6,885,677)	173,124,222
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,155,351)	93,904

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Группы 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

Со стороны акционеров Группы, в мае 2020 г. была произведена докапитализация в объеме 4,312 миллионов тенге. Согласно 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

По состоянию на 30 сентября 2020 года уставный капитал Группы состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,821	4,312	(378)	61,755
Привилегированные акции	89	-	(60)	29
	<b>57,910</b>	<b>4,312</b>	<b>(438)</b>	<b>61,784</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Группы 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
	<b>57,600</b>	<b>954</b>	<b>(689)</b>	<b>57,865</b>

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:

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

$R$  – 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	30 сентября 2020 года Количество, в тысячах	31 декабря 2019 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	295	295
Выкуп привилегированных акций	(201)	(147)
<b>Привилегированные акции на конец периода</b>	<b>94</b>	<b>148</b>
Простые акции на начало периода	160,509	160,025
Размещение объявленных простых акций	14,372	3,181
Выкуп собственных акций	(1,942)	(2,853)
Продажа выкупленных акций	185	156
<b>Простые акции на конец периода</b>	<b>173,124</b>	<b>160,509</b>

#### 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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