



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 (АФР). 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 31 марта 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
		31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	50.16	50.16
Ли В.С.	11.55	11.55
Аманкулов Д.Р.	3.55	3.55
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	34.74	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 «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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».

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

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 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 31 марта 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.

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 431.80 тенге до 466.31 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группы.

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.

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

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/евро	517.98	489.10
Тенге/доллар США	466.31	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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	29,980	23,727
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	1,001	1,924
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, через прочий совокупный доход	10,056	7,015
Итого процентные доходы	41,037	32,666
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	29,434	23,093
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(143)	215
Проценты по средствам в банках	1,570	2,183
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	120	160
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,981	25,651
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	10,056	7,015
Итого процентные доходы	41,037	32,666
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(20,649)	(18,323)
Итого процентные расходы	(20,649)	(18,323)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(14,548)	(12,571)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(1,564)	(1,372)
Проценты по субординированным облигациям	(1,896)	(1,811)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,641)	(2,569)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(20,649)	(18,323)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	20,388	14,343

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Корпорац 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	5,441	(230)	771	945	(18)	(124)	(25)	6,760
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	182	41	1	273	-	53	-	550
Восстановление списанной безнадежной задолженности	111	137	69	26	9	19	-	371
Курсовая разница	58	4	3	8	-	3	-	76
Списание активов	(275)	-	(1,228)	(2,073)	-	(288)	-	(3,864)
Эффект высвобождения	2,930	199	23	260	-	50	-	3,462
31 марта 2021 года	93,052	6,677	4,808	13,276	75	4,494	-	122,382
01 января 2022 года	60,429	8,216	5,199	12,231	940	5,400	-	92,415
Начисление/восстановление резерва	(6,341)	8,120	1,307	880	(415)	1,055	-	4,606
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	287	343	1	575	101	104	-	1,411
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	176	124	23	2	10	-	335
Курсовая разница	2,085	559	253	568	28	285	-	3,778
Списание активов	(7,240)	(4,090)	(791)	(756)	-	(28)	-	(12,905)
Эффект высвобождения	655	50	1	100	-	16	-	822
31 марта 2022 года	49,875	13,374	6,094	13,621	656	6,842	-	90,462

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 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	(275)	752
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(53)	389
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	961	662
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(8,065)	(117)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7,432)	1,686

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Чистый реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163	915
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(41)	(61)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122	854

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	7,047	1,055
Курсовые разницы, нетто	6,770	551
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,817	1,606

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	3,268	2,362
Расчетные операции	1,426	1,277
Выдача гарантий	914	947
Кассовые операции	783	745
Реализация страховых полисов	721	-
Проведение доверительных операций	22	91
Кастодиальная деятельность	43	34
Услуги по Интернет-банкингу	11	17
Проведение документарных операций	7	3
Прочее	320	248
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	7,515	5,724

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Заработная плата	6,799	5,882
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,212	1,112
Расходы на аренду	1,027	962
Износ и амортизация	987	883
Фонд гарантирования вкладов	735	750
Административные расходы	774	594
Телекоммуникации	393	375
Расходы на охрану и сигнализацию	314	283
Расходы на рекламу	173	153
Расходы на инкассацию	91	100
Ремонт и обслуживание оборудования	147	77
Командировочные расходы	51	29
Расходы на профессиональные услуги	195	11
Представительские расходы	10	7
Прочие расходы	332	158
Итого операционные расходы	13,240	11,376

10. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	29	(121)
Прочие	(951)	211
Итого прочие доходы/расходы	(922)	90

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	11,312	2,606
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(6)	(1)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	11,306	2,605
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	182,300,734	172,319,345
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	62.02	15.12
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	11,306	2,605
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	6	1
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	11,312	2,606
Средневзвешенное количество простых акций	182,300,734	172,319,345
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	117,008	95,931
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	182,417,742	172,415,276
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	62.01	15.11

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 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	182,163,879	144,631	794	182,503,334	144,637	793
Привилегированные акции	103,440	28	271	123,141	35	284
		144,659			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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	73,503	46,288
Счета типа «ностро» в НБРК	215,554	102,884
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	11,695	6,478
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	19,867	23,754
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,551	3,596
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	894	1,792
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	154	832
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,200	870
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,361	37,322
Оценочный резерв под убытки	(28)	(63)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	36,333	37,259
Срочные депозиты в НБРК	80,076	75,061
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	10,150	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	-
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,150	-
Оценочный резерв под убытки	(11)	-
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	10,139	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	415,605	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 31 марта 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 31 марта 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 25,491 млн. тенге (31 декабря 2021 года: 20,214 млн. тенге), а резервного актива 20,797 млн. тенге (31 декабря 2021 года: 33,888 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Номинальная ставка, %	31 марта 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	1,970	3.87-9.00	3,271
Корпоративные облигации	2.95-18.00	25,682	2.95-18.00	24,136
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		4,281		3,753
Акции международных компаний		676		635
Паи		1,501		1,290
		34,110		33,085

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414,916	459,081
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37,505	16,069
Всего инвестиционных ценных бумаг	452,421	475,150

	Номинальная ставка, %	31 марта 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	2.37-11.00	184,564	2.50-11.00	180,852
Корпоративные облигации	2.00-11.50	138,242	2.11-11.50	143,510
Дисконтированные ноты НБРК	-	91,601	-	134,155
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний	-	483	-	540
Акции международных компаний	-	26	-	24
		414,916		459,081
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-8.45	4,765	3.88-5.00	5,413
Корпоративные облигации	2.11-6.95	32,740	2.12-11.00	9,456
Дисконтированные ноты НБРК		-		1,200
		37,505		16,069
		452,421		475,150

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	492	216
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	11,458	6,292
- без кредитного рейтинга	84	70
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12,034	6,578
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)
Всего срочных депозитов	12,026	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 31 марта 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 169 млн тенге (31 декабря 2021 года: 157 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 323 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют средства в банке, на долю которого приходится более 10% капитала.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,201,935	1,158,382
Начисленное вознаграждение	39,359	36,883
	1,241,294	1,195,265
За вычетом оценочного резерва под убытки	(90,462)	(92,415)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,150,832	1,102,850
Ссуды, предоставленные банкам	-	-
Начисленное вознаграждение	-	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	-	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	-	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	59,707	35,851
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,210,539	1,138,701

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлена в Примечании 4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2022 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Суды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	376,835	(49,875)	326,960
Малый и средний бизнес	141,769	(13,374)	128,395
Суды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	440,088	(6,094)	433,994
Потребительские кредиты	135,084	(13,621)	121,463
Бизнес развитие	87,369	(6,842)	80,527
Автокредитование	60,149	(656)	59,493
	1,241,294	(90,462)	1,150,832

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 31 марта 2022 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	332,338	116,087	425,794	112,609	72,162	59,518	1,118,508
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	20,127	4,141	3,831	3,562	2,903	430	34,994
- просроченные на срок 31-60 дней	1,640	357	647	809	324	23	3,800
- просроченные на срок 61-90 дней	161	358	488	636	230	7	1,880
- просроченные на срок 91-180 дней	16,627	1,529	531	1,761	921	28	21,397
- просроченные на срок более 180 дней	5,942	19,297	8,797	15,707	10,829	143	60,715
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	376,835	141,769	440,088	135,084	87,369	60,149	1,241,294
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49,875)	(13,374)	(6,094)	(13,621)	(6,842)	(656)	(90,462)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	326,960	128,395	433,994	121,463	80,527	59,493	1,150,832

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет 9 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 31 марта 2022 года составляет 229,472 млн. тенге, (31 декабря 2021 года: 230,789 млн. тенге).

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	722,690	664,726
Аренда недвижимости	77,945	67,761
Торговля	72,888	78,912
Энергетика	61,706	59,195
Нефтегазовая промышленность	55,729	55,939
Производство	37,422	21,747
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,676	52,538
Жилое строительство	27,306	22,239
Промышленное строительство	24,288	42,018
Транспорт и телекоммуникации	20,587	19,431
Пищевая промышленность	20,507	24,731
Сельское хозяйство	16,170	16,466
Финансовые услуги	6,518	813
Прочее	68,862	68,749
Всего	1,241,294	1,195,265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(90,462)	(92,415)
	1,150,832	1,102,850

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 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.

	31 марта 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)	
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	363,285	19,897	62,653	2,590	448,425
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	20,621	1,919	1,728	-	24,268
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,995	2	-	1,997
- просроченные на срок 61-90 дней	-	11	508	-	519
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18,122	34	18,156
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	25,226	13	25,239
	383,906	23,822	108,239	2,637	518,604
Оценочный резерв под убытки	(4,042)	(8,755)	(50,452)	-	(63,249)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	379,864	15,067	57,787	2,637	455,355
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	652,726	15,434	1,923	-	670,083
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,184	1,235	307	-	10,726
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,682	121	-	1,803
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,157	204	-	1,361
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,241	-	3,241
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	35,476	-	35,476
	661,910	19,508	41,272	-	722,690
Оценочный резерв под убытки	(3,697)	(643)	(22,873)	-	(27,213)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	658,213	18,865	18,399	-	695,477

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 (POCI - активы)	
<i>Суды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные суды	370,616	23,108	60,227	3,017	456,968
Просроченные суды:					
- 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 суд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	380,694	19,928	58,255	3,017	461,894
<i>Суды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные суды	598,327	17,013	2,405	-	617,745
Просроченные суды:					
- 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 суд 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года составили:

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	47,070	45,971	35,851	35,323
Прочее	12,637	12,507	-	-
	59,707	58,478	35,851	35,323

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Нематери- альные 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	-	943	-	723	1,666
Переводы в инвестиционную недвижимость	(25)	-	-	-	(25)
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(244)	-	-	(244)
31 марта 2022 года	21,776	21,059	593	14,165	57,593
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	(39)	(578)	-	(320)	(937)
Выбытия	-	201	-	-	201
31 марта 2022 года	(294)	(11,692)	-	(7,622)	(19,608)
Чистая балансовая стоимость					
31 марта 2022 года	21,482	9,367	593	6,543	37,985
31 декабря 2021 года	21,546	9,045	593	6,140	37,324

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	17,097	19,223
Начисленная комиссия	5,241	5,432
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	431	431
	22,769	25,086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(671)	(1,635)
	22,098	23,451
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17,748	17,748
	39,846	41,199
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	43,124	37,986
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,049	20,006
Инвестиционная недвижимость	16,963	18,963
Авансы выданные	8,686	7,657
Оплата по изъятому обеспечению к получению	809	1,180
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,032	1,120
Товарно-материальные запасы	31	24
Прочие активы	1,975	6
	92,669	86,942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,329)	(1,380)
	90,340	85,562
	130,186	126,761

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.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь ная процентн ая ставка, %	31 марта 2022 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-4.50	25,801	1.00-4.50	25,934
Займы, полученные от международных кредитных организаций	10.35-11.15	36,076	10.35-11.55	27,343
Корреспондентские счета банков	-	2,818	-	1,670
Займ, полученный от НБРК	13.50	10	9.75	10
Накопленный процентный расход		561		414
		65,266		55,371
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1.50-15.35	10,507	1.30-13.10	10,276
		75,773		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») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 14,008 млн тенге под 1.0%-4.5% годовых, со сроком погашения в 2023-2035 гг. и 11,793 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., по состоянию на 31 марта 2022 года, соответственно (31

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

декабря 2021 года: 14,141 млн тенге и 11,793 млн тенге, соответственно). В течение трех месяцев 2022 года и 2021 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 10.35%-11.15% годовых со сроком погашения в 2023-2025 гг.

В течение трех месяцев 2022 года, Группа получила займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 10,785 млн тенге под 11,15% годовых со сроком погашения в 2025 году (2021 год: 14,934 млн.тенге под 12% годовых). В течение трех месяцев 2022 года, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 2,752 млн тенге.

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 31,136 млн тенге (2021 год: 19,544 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 31 марта 2022 года, а также на 31 декабря 2021 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	849,290	782,121
- Корпоративные клиенты	707,585	571,586
Средства банков	1,400	-
	1,558,275	1,353,707
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	1,074,179	959,235
Депозиты до востребования	476,393	389,522
	1,550,572	1,348,757
Начисленное вознаграждение	6,303	4,950
	1,556,875	1,353,707

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имеет 1 клиента (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 на 31 марта 2022 года составляет 27,482 млн.тенге (31 декабря 2021 года: 26,032 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	849,290	782,121
Строительство	126,637	120,761
Образование и здоровье	108,261	88,426
Торговля	107,230	85,222
Социальные услуги	106,675	81,487
Транспорт и связь	53,091	36,369
Производство	25,445	17,675
Энергетика	24,168	19,476
Нефтегазовая промышленность	22,501	18,139
Сельское хозяйство	19,607	15,496
Страхование и пенсионный фонд	14,585	3,671
Исследования и разработки	9,269	5,517
Развлекательные услуги	8,564	7,403
Топливо	8,389	6,341
Машиностроение	5,279	2,733
Металлургия	4,851	7,312
Химическое производство	3,437	2,453
Государственное управление	3,433	2,705
Прочее	56,163	50,400
Итого средства клиентов	1,556,875	1,353,707

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2022 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16/03/2015- 09/11/2021	16/03/2022- 09/11/2028	10.95-12.00	55,720	8.50-12.00	80,944
	Доллары США	03/03/2006	03/03/2026	6.53	24,825	6.19	25,734
					80,545		106,678
Начисленное вознаграждение					1,773		1,396
					82,318		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.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2022 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 – 03/11/2017	27/11/2024 – 03/11/2032	4.00-11.00	54,795	4.00-11.00	54,471
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 – 11/11/2008	05/12/2022 – 11/11/2023	9.70-9.90	8,306	9.70-9.90	8,313
					63,101		62,784
Начисленное вознаграждение					1,546		1,093
					64,647		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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	329,204	311,631
Расчеты по прочим операциям	9,954	5,554
Обязательства по выпущенным гарантиям	4,558	4,692
Начисленные комиссионные расходы	1,631	1,191
Резервы по гарантиям и аккредитивам	1,250	1,047
	346,597	324,115
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	962	1,136
Прочие нефинансовые обязательства	519	147
Итого прочие обязательства	348,078	325,398

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2022 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	(5,865,156)	182,163,879
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,145,815)	103,440

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 31 марта 2022 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	63,519	-	11	63,530
Привилегированные акции	29	-	(1)	28
	63,548	-	10	63,558

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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.

	31 марта 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	47	-
Привилегированные акции на конец периода	103	123
Простые акции на начало периода	182,503	172,250
Размещение объявленных простых акций	-	(828)
Выкуп собственных акций	(439)	3,062
Продажа выкупленных акций	100	8,019
Простые акции на конец периода	182,164	182,503

25. 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 31 марта, 2022 и 2021 годов. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

- 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17,175	7,476	16,386	41,037
Процентные расходы	(10,654)	(5,416)	(4,579)	(20,649)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(4,270)	(1,747)	-	(6,017)
Чистый непроцентный доход	2,097	15,402	(7,314)	10,185
Операционные расходы	(2,345)	(8,473)	(2,422)	(13,240)
Прибыль до налогообложения	2,003	7,242	2,071	11,316
Активы по сегментам*	695,626	1,099,582	497,664	2,292,872
Обязательства по сегментам*	851,401	1,130,900	147,672	2,129,973
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(174)	(632)	(181)	(987)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	695,477	515,062	-	1,210,539
Средства клиентов	849,290	708,985	-	1,558,275
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	29,941	130,211	-	160,152

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За три месяца, закончившийся 31 марта 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12,457	12,610	7,599	32,666
Процентные расходы	(9,685)	(4,220)	(4,418)	(18,323)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(1,876)	(5,434)	-	(7,310)
Чистый непроцентный доход	1,188	4,053	1,809	7,050
Операционные расходы	(1,682)	(5,664)	(4,030)	(11,376)
Прибыль до налогообложения	402	1,345	960	2,707
Активы по сегментам*	509,896	923,251	460,524	1,893,671
Обязательства по сегментам*	697,381	898,426	151,209	1,747,016
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(131)	(440)	(313)	(884)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	506,549	470,279	-	976,828
Средства клиентов	695,684	548,198	-	1,243,882
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	12,584	141,357	-	153,941

* - 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.

26. 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 и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 марта 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	123,359	77,913	112,530	68,605
Обязательства по кредитным картам	29,941	5,988	27,485	5,497
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	6,852	1,370	6,110	1,222
	160,152	85,271	146,125	75,324

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2022 года выданные гарантии в размере 122,067 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 29,870 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: 112,126 млн тенге и 27,452 млн тенге), 1,230 млн тенге и 18 млн тенге отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2021 года: 215 млн тенге и 10 млн тенге, соответственно), 62 млн тенге и 53 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:

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	45,446	43,925
Недвижимость	18,551	16,500
Движимое имущество	28	40
Корпоративные гарантии	11,400	9,874
Без залога	11,240	7,847
Товары в обороте	15	15
Земля	-	-
Прочее	36,679	34,329
Итого	123,359	112,530

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	6,677	6,110
Прочее	175	-
Итого	6,852	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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

27. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 марта 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	-	-	415,605	415,605	415,605
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,110	-	-	34,110	34,110
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	414,916	-	414,916	414,916
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	37,505	37,505	23,967
Средства в банках	-	-	12,026	12,026	12,026
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,210,539	1,210,539	1,237,847
Прочие финансовые активы	17,748	-	22,098	39,846	39,846
	51,858	414,916	1,697,773	2,164,547	2,178,317
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	75,773	75,773	75,773
Средства клиентов	-	-	1,558,275	1,558,275	1,661,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82,318	82,318	77,057
Субординированные облигации	-	-	64,647	64,647	68,678
Прочие финансовые обязательства	-	-	346,597	346,597	346,597
	-	-	2,127,610	2,127,610	2,229,431

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

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:

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	26,028	26,067
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	48	46
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в тенге	101	121
- предприятия, находящиеся под общим контролем		
- в долларах США	25,719	23,535
- в тенге	160	2,365
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(13,570)	(9,513)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(13,570)	(9,513)
Средства клиентов	11,234	11,841
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	312	1,918
- в долларах США	709	714
- в евро	619	-
- в других валютах	2	157
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в долларах США	1,590	1,705
- в евро	7	-
- в тенге	3,072	3,314
- в других валютах	-	10
- прочие		
- в евро	90	30
- в тенге	3,224	3,150
- в долларах США	1,532	800
- в других валютах	77	43
Выпущенные долговые ценные бумаги		
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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
Процентные доходы	3,582	169
- ключевой управленческий персонал Группы	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1	1
- предприятия, находящиеся под общим контролем	3,581	168
Процентные расходы	(201)	(58)
- ключевой управленческий персонал Группы	(32)	(6)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(91)	(6)
- прочие	(78)	(46)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(116)	(1,592)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(116)	(1,592)
Операционные расходы	(144)	(158)
- ключевой управленческий персонал Группы	(144)	(158)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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 АО ДБ «Альфа-Банк».