



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Акционерам Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года, а также сравнительных показателей за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, не проводилась.



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

27 сентября 2023 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

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

| Прим. | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 122,323 | 60,714 | 237,524 | 104,149 |
| Прочие процентные доходы | 789 | 738 | 1,600 | 1,486 |
| Процентные расходы | (61,742) | (31,588) | (125,804) | (55,381) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам | 61,370 | 29,864 | 113,320 | 50,254 |
| 6 | | | | |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | (8,954) | (12,873) | (27,830) | (18,890) |
| 7 | | | | |
| Чистый процентный доход | 52,416 | 16,991 | 85,490 | 31,364 |
| 8 | | | | |
| Доходы по услугам и комиссии | 22,825 | 10,601 | 40,877 | 18,118 |
| Расходы по услугам и комиссии | (9,605) | (4,178) | (17,113) | (7,096) |
| 8 | | | | |
| Чистый комиссионный доход | 13,220 | 6,423 | 23,764 | 11,022 |
| 9 | | | | |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,455 | (7,090) | 4,932 | (14,316) |
| Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 440 | 392 | 617 | 299 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 12,385 | 16,728 | 23,442 | 30,544 |
| 10 | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках | (2,175) | (373) | (2,818) | (554) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (10,513) | (224) | (10,019) | (117) |
| 29 | | | | |
| Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам | (69) | (78) | (720) | - |
| Прочие доходы/(расходы) | 1,400 | 229 | (513) | (693) |
| Чистые непроцентные доходы | 17,143 | 16,007 | 38,685 | 26,185 |
| | | | | |

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

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

| | Прим. | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|-------|---|---|--|--|
| Операционные доходы | | 69,559 | 32,998 | 124,175 | 57,549 |
| Операционные расходы | 11 | (29,077) | (24,198) | (55,491) | (37,436) |
| Операционная прибыль до налогообложения | | 40,482 | 8,800 | 68,684 | 20,113 |
| Доход от выгодного приобретения | 4 | - | 84,222 | - | 84,222 |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 40,482 | 93,022 | 68,684 | 104,335 |
| Расходы по подоходному налогу | 12 | (2,823) | (1,039) | (5,985) | (1,043) |
| Прибыль за период | | 37,659 | 91,983 | 62,699 | 103,292 |
| Прибыль, приходящаяся на: | | | | | |
| Акционеров Банка | | 37,607 | 91,983 | 62,647 | 103,292 |
| Неконтролирующие доли участия | | 52 | - | 52 | - |
| Прибыль на одну акцию | | | | | |
| Базовая (тенге) | 13 | 203.57 | 504.41 | 339.05 | 566.36 |
| Разводненная (тенге) | 13 | 203.58 | 504.41 | 339.07 | 566.27 |

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была утверждена Правлением Банка 27 сентября 2023 года и подписана от его имени:

| | | |
|---|---|---|
|  |  |  |
|  | | |
| Владимиров Р.В. Президент | Овсянникова А.С. Вице-президент, член Правления | Нургалиева А.Т. Главный бухгалтер |
| 27 сентября 2023 года г. Алматы, Казахстан | 27 сентября 2023 года г. Алматы, Казахстан | 27 сентября 2023 года г. Алматы, Казахстан |

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

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

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | 37,659 | 91,983 | 62,699 | 103,292 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов) | (196) | 400 | 3,592 | (10,720) |
| Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге) | (440) | (392) | (617) | (299) |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | <i>(636)</i> | <i>8</i> | <i>2,975</i> | <i>(11,019)</i> |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА | (636) | 8 | 2,975 | (11,019) |
| ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | 37,023 | 91,991 | 65,674 | 92,273 |
| Итого совокупный доход, приходящийся на: | | | | |
| Акционеров Банка | 36,971 | 91,991 | 65,622 | 92,273 |
| Неконтролирующие доли участия | 52 | - | 52 | - |

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была утверждена Правлением Банка 27 сентября 2023 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)


| | Прим. | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|-------|---|-------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 1,072,679 | 1,117,220 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| <i>Находящиеся в собственности Группы</i> | 15 | 34,841 | 27,580 |
| <i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i> | 15 | 6,641 | 8,388 |
| <i>Валютные свопы</i> | 15 | 1,891 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | |
| <i>Находящиеся в собственности Группы</i> | 16 | 678,501 | 837,101 |
| <i>Обремененные залогом по ссудам банков</i> | 16 | 74,873 | 76,318 |
| Средства в банках | 17 | 68,512 | 54,536 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | | | |
| <i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i> | 18 | 749,738 | 731,754 |
| <i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i> | 18 | 1,605,417 | 1,277,359 |
| Активы по текущему подоходному налогу | | - | 525 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 64,974 | 65,163 |
| Прочие активы | 19 | 153,207 | 128,022 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 4,511,274 | 4,323,966 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 20 | 142,337 | 158,524 |
| Средства клиентов | | | |
| <i>Средства корпоративных клиентов</i> | 21 | 1,450,006 | 1,357,726 |
| <i>Средства розничных клиентов</i> | 21 | 1,921,626 | 1,915,418 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 | 77,413 | 96,183 |
| Обязательства по текущему подоходному налогу | | 1,946 | - |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | | 11,997 | 11,620 |
| Субординированные облигации | 23 | 62,393 | 60,405 |
| Прочие обязательства | 24 | 504,058 | 450,239 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 4,171,776 | 4,050,115 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 25 | 63,170 | 63,676 |
| Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг | | (20,346) | (23,321) |
| Резерв от переоценки основных средств | | 2,031 | 2,127 |
| Нераспределенная прибыль | | 294,112 | 231,369 |
| Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка | | 338,967 | 273,851 |
| Неконтролирующие доли участия | | 531 | - |
| Итого собственного капитала | | 339,498 | 273,851 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА | | 4,511,274 | 4,323,966 |

| | | | |
|--|----|-------|-------|
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 13 | 1,759 | 1,397 |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге) | 13 | 95 | 232 |

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была утверждена Правлением Банка 27 сентября 2023 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления


Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Переоценка основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка | Неконтролирующие доли участия | Итого собственный капитал |
|--|------------------|---|-----------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2022 года | 63,554 | (1,109) | 3,455 | 84,912 | 150,812 | - | 150,812 |
| Общий совокупный доход | | | | | | | |
| Прибыль за период (не аудировано) | - | - | - | 103,292 | 103,292 | - | 103,292 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано) | - | (11,019) | - | - | (11,019) | - | (11,019) |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | <i>-</i> | <i>(11,019)</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>(11,019)</i> | <i>-</i> | <i>(11,019)</i> |
| Всего прочего совокупного дохода (не аудировано) | - | (11,019) | - | - | (11,019) | - | (11,019) |
| Общий совокупный доход за год (не аудировано) | - | (11,019) | - | 103,292 | 92,273 | - | 92,273 |
| Прочие изменения в собственном капитале | | | | | | | |
| Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано) | - | - | (11) | 11 | - | - | - |
| Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано) | - | - | (11) | 11 | - | - | - |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | | | |
| Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано) | 298 | - | - | - | 298 | - | 298 |
| Всего операций с собственниками (не аудировано) | 298 | - | - | - | 298 | - | 298 |
| Остаток 30 июня 2022 года (не аудировано) | 63,852 | (12,128) | 3,444 | 188,215 | 243,383 | - | 243,383 |

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Переоценка основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка | Неконтролирующие доли участия | Итого собственный капитал |
|--|------------------|---|-----------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2023 года | 63,676 | (23,321) | 2,127 | 231,369 | 273,851 | - | 273,851 |
| Общий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль за период (не аудировано) | - | - | - | 62,647 | 62,647 | 52 | 62,699 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано) | - | 2,975 | - | - | 2,975 | - | 2,975 |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | | | | | |
| Всего прочего совокупного дохода (не аудировано) | - | 2,975 | - | - | 2,975 | - | 2,975 |
| Общий совокупный доход за год (не аудировано) | - | 2,975 | - | - | 2,975 | - | 2,975 |
| Прочие изменения в собственном капитале | - | 2,975 | - | 62,647 | 65,622 | 52 | 65,674 |
| Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано) | - | - | (96) | 96 | - | - | - |
| Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано) | - | - | (96) | 96 | - | - | - |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | - | - | - | - | - | - | - |
| Неконтролирующая доля участия при приобретении дочерней компании (Примечание 4) (не аудировано) | - | - | - | - | - | 479 | 479 |
| Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано) | (506) | - | - | - | (506) | - | (506) |
| Всего операций с собственниками (не аудировано) | (506) | - | - | - | (506) | - | (506) |
| Остаток 30 июня 2023 года (не аудировано) | 63,170 | (20,346) | 2,031 | 294,112 | 338,967 | 531 | 339,498 |

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была утверждена Правлением Банка 27 сентября 2023 года и подписана от его имени:

Владимиров Р.В. credit
Президент

27 сентября 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

27 сентября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

27 сентября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты полученные | 228,383 | 90,892 |
| Проценты уплаченные | (119,231) | (49,471) |
| Доходы, полученные по услугам и комиссии | 38,843 | 16,969 |
| Расходы, уплаченные по услугам и комиссии | (17,276) | (7,187) |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными инструментами | 2,762 | (12,353) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 18,035 | 17,598 |
| Выплаты по прочим расходам | (512) | (491) |
| Операционные расходы уплаченные | (48,508) | (27,626) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 102,496 | 28,331 |
| Изменение операционных активов: | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (4,542) | (2,909) |
| Средства в банках | (16,495) | (5,008) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | (342,662) | (244,487) |
| Прочие активы | (10,654) | (19,685) |
| Изменение операционных обязательств: | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | (14,255) | 43,917 |
| Средства клиентов | 120,350 | 688,431 |
| Прочие обязательства | 963 | 4,255 |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до налогообложения | (164,799) | 492,845 |
| Подходный налог уплаченный | (3,049) | (939) |
| Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности | (167,848) | 491,906 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов | 1,758 | 38,408 |
| Приобретение дочерней организации | (3,982) | (50,000) |
| Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг | 2,654,200 | 759,200 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (2,487,968) | (769,202) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (4,990) | (3,770) |
| Поступления от продажи основных средств | 311 | - |
| Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности | 159,329 | (25,364) |

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

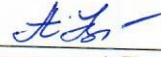
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| (Использование)/поступления (для выкупа)/от выпуска собственных акций, нетто | (506) | 298 |
| Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (21,853) | (28,226) |
| Погашение обязательств по аренде | (163) | - |
| Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности | (22,522) | (27,928) |
| Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам | (13,500) | 16,921 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | (44,541) | 455,535 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 1,117,220 | 261,492 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14) | 1,072,679 | 717,027 |

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была утверждена Правлением Банка 27 сентября 2023 года и подписана от его имени:


 Владимир Р.В.
 Президент


 Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления


 27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


 Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

27 сентября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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 3 февраля 2020 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля владения | | Вид деятельности |
|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|--|
| | | 30 июня 2023 года | 31 декабря 2022 года | |
| ТОО «Center Project» (ранее, ТОО «ВСС-ОУСА») | Республика Казахстан | 100% | 100% | Управление стрессовыми активами |
| АО «ВСС Invest» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Брокерско-дилерская деятельность |
| ТОО «Center Leasing» АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Финансовый лизинг и прочие виды деятельности |
| | Республика Казахстан | 90.1% | - | Страховая деятельность |

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года количество простых акций распределилось следующим образом:

| | 30 июня 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------|----------------------|
| | % | % |
| Байсеитов Б.Р. | 48.94 | 49.04 |
| Ли В.С. | 11.27 | 11.29 |
| Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций) | 39.79 | 39.67 |
| | 100.00 | 100.00 |

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 19 сентября 2023 года.

Приобретение АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела 9.5% акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», которые учитывались в составе «Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в консолидированном отчете о финансовом положении.

В мае 2023 года Группа приобрела дополнительный пакет простых голосующих акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», ввиду чего доля Группы в капитале страховой компании увеличилась до 90.1% на дату приобретения. Более детальная информация раскрыта в *Примечании 4*.

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ранее, АО ДБ «Альфа-Банк»)

5 мая 2022 года Группа приобрела 100% простых акций АО ДБ «Альфа-Банк». Более детальная информация раскрыта в *Примечании 4*.

13 мая 2022 года была проведена государственная перерегистрация юридического лица и изменено наименование АО ДБ «Альфа-Банк» на АО «Eco Center Bank».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ранее, АО ДБ «Альфа-Банк»)

5 сентября 2022 года согласно передаточному акту произведен переход прав и обязанностей в результате реорганизации в форме присоединения АО «Eco Center Bank» к АО «Банк ЦентрКредит».

(б) 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная 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.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная 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.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения, допущения и неопределенность оценок

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в следующих примечаниях:

- оценки справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» и АО «Eco Center Bank» на дату приобретения – Примечание 4;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам - Примечание 18;
- оценка справедливой стоимости изъятого обеспечения – Примечание 19;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – Примечание 32.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные положения учетной политики, применяемой при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

Приобретение АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАР)»

20 февраля 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР») выдало согласие АО «Банк ЦентрКредит» на приобретение статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАР)».

Также, Правлением АРРФР было принято Постановление №6 от 20 февраля 2023 года «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на приобретение дочерней организации – АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАР)» (далее – «Sinoasia B&R»).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела 9.5% акций «Sinoasia B&R», которые учитывались в составе «Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в консолидированном отчете о финансовом положении. В мае 2023 года Группа приобрела дополнительный пакет простых голосующих акций «Sinoasia B&R», таким образом, увеличив долю Группы в капитале страховой компании до 90.1% на дату приобретения.

АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАР)» предоставляет услуги всех классов страхования.

Приобретение простых голосующих акций страховой компании даст возможность усилить синергию банковского и страхового бизнеса, расширить линейку продуктов в сфере имущественного и медицинского страхования, а также повысить эффективность бизнеса как Банка, так и «Sinoasia B&R» за счет предложения комбинированных продуктов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход от выгодного приобретения, возникший при приобретении «Sinoasia B&R» 5 мая 2023 года, составили:

| <i>Справедливая стоимость «Sinoasia B&R» на дату приобретения</i> | <i>На 5 мая 2023 год (не аудировано)</i> |
|---|--|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | |
| Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,758 |
| Операции «обратное РЕПО» | 6,052 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6,626 |
| Основные средства и нематериальные активы | 88 |
| Прочие активы | 71 |
| Итого активов | 2,606 |
| Обязательства | 17,201 |
| Прочие обязательства | |
| Итого обязательств | 12,364 |
| Чистые идентифицируемые активы | 12,364 |
| | 4,837 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Приобретение АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)», продолжение

Гудвил

Гудвил, признанный в результате приобретения контрольного пакета акций «Sinoasia B&R», был рассчитан следующим образом:

| | (не аудировано) |
|--|-----------------|
| Справедливая стоимость инвестиций на приобретение 80.6% акций дочерней компании | 3,982 |
| Справедливая стоимость ранее принадлежавшей доли в капитале дочерней компании (9.5%) | 1,324 |
| Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия (9.9%) | 479 |
| | 5,785 |
| Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов | 4,837 |
| Гудвил | 948 |

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов, представлены ниже:

| Приобретенные активы | Метод оценки |
|---|--|
| Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, методы и оценки, основанные на рыночных данных непосредственно либо опосредованно. |
| Операции «обратное РЕПО» | Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, методы и оценки, основанные на рыночных данных непосредственно либо опосредованно. |

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном, соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в Примечании 32.

За период с даты приобретения до 30 июня 2023 года прирост прочего дохода и увеличение прибыли за счет АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» составили 2,261 млн тенге и 223 млн тенге, соответственно (не аудировано).

Если бы сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2023 года, то, по оценкам руководства, консолидированный прочий доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составил бы 6,202 млн тенге (не аудировано), а консолидированная прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, была бы 63,422 млн тенге (не аудировано). При определении этих показателей руководство исходило из допущения о том, что корректировки до справедливой стоимости, осуществленные на дату приобретения, были бы такими же, если бы приобретение имело место 1 января 2023 года.

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ранее, АО ДБ «Альфа-Банк»)

27 апреля 2022 года Группа и акционер АО ДБ «Альфа-Банк» заключили договор купли-продажи акций АО ДБ «Альфа-Банк». 5 мая 2022 года Группа приобрела контроль над АО ДБ «Альфа-Банк» посредством покупки 100% простых акций, после одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

13 мая АО ДБ «Альфа-Банк» официально было переименовано в АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит»).

АО «Eco Center Bank» предоставляло розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимало вклады от населения, выдавало кредиты, осуществляло переводы по Казахстану и за границу, проводило обменные операции и предоставляло иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Получение контроля над АО «Eco Center Bank» позволит Группе оптимизировать свои операционные процессы, что позволит увеличить долю рынка, а также снизит затраты посредством экономии за счет роста масштабов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ранее, АО ДБ «Альфа-Банк»), продолжение

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

| <i>Справедливая стоимость АО «Eco Center Bank» на дату приобретения</i> | <i>На 5 мая 2022 года</i> |
|---|---------------------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38,408 |
| Ссуды, предоставленные банкам | 4,271 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 202,373 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 763 |
| Основные средства и нематериальные активы | 23,435 |
| Прочие активы | 12,416 |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | 1,243 |
| Итого активов | 282,909 |
| Обязательства | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 399 |
| Средства клиентов | 130,716 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,511 |
| Прочие обязательства | 13,061 |
| Итого обязательств | 148,687 |
| Чистые идентифицируемые активы | 134,222 |

Доход от выгодного приобретения

Доход от выгодного приобретения, признанный в результате приобретения контрольного пакета акций АО «Eco Center Bank», был рассчитан следующим образом:

| | |
|--|---------------|
| Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов | 134,222 |
| Инвестиции на приобретение дочерней компании | 50,000 |
| Итого дохода от выгодного приобретения | 84,222 |

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов, представлены ниже:

| Приобретенные активы | Метод оценки |
|--|--|
| Ссуды, предоставленные клиентам | Метод дисконтированных денежных потоков: В рамках определения справедливой стоимости кредитного портфеля была проведена сегментация портфеля в зависимости от типа заемщика, статуса займа, типа займа, типа обеспечения и продукта кредитования. Был проведен анализ рыночности ставок по выданным кредитам. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, была определена методом дисконтирования по сроку до погашения на основании рыночных ставок кредитования. В качестве рыночных ставок принимались средневзвешенные ставки на выдачу кредитов АО «Банк ЦентрКредит» с сопоставлением их данным НБРК. |
| Основные средства и залоговое имущество в составе прочих активов | Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, отнесенных к стадии 3 кредитного риска, была определена как валовая балансовая стоимость за вычетом начисленных резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанных с использованием ставки дисконтирования, скорректированной на кредитный риск. Сравнительный анализ и доходный метод: В модели оценки учитываются рыночные цены на аналогичные объекты, с учетом следующих критериев: местоположение, площадь, подведенные коммуникации, целевое назначение. Для целей оценки подобранные аналоги были скорректированы с учетом скидки на торг. Для целей оценки зданий и сооружений использовался метод капитализации в рамках доходного подхода. |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ранее, АО ДБ «Альфа-Банк»), продолжение

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных обязательств, представлены ниже:

| Приобретенные обязательства | Метод оценки |
|--|---|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | Метод дисконтированных денежных потоков: Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, рассчитанных согласно условиям проспектов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда. |
| Средства клиентов | Анализ средневзвешенных ставок по депозитным субпортфелям на предмет соответствия рыночным ставкам. Существенных корректировок к балансовой стоимости средств клиентов не было. |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | Метод дисконтированных денежных потоков: Справедливая стоимость средств и кредитов в банках и прочих финансовых институтах была рассчитана на основе дисконтирования денежных потоков (в соответствии с графиками выплат) в разрезе отдельных контрактов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда. |

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном, соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в Примечании 32.

За период с даты приобретения до 31 декабря 2022 года прирост процентного дохода и увеличение прибыли за счет АО «Eco Center Bank» составили 10,784 млн тенге и 645 млн. тенге, соответственно.

Если бы сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2022 года, то, по оценкам руководства, консолидированный чистый процентный доход составил бы 157,792 млн тенге, а консолидированная прибыль за год была бы 155,165 млн тенге. При определении этих показателей руководство исходило из допущения о том, что корректировки до справедливой стоимости, осуществленные на дату приобретения, были бы такими же, если бы приобретение имело место 1 января 2022 года.

Соответствующие размеры валовых сумм по договору и ожидаемые безнадежные к взысканию суммы, относящихся к ним на дату приобретения, представлена далее:

- Ссуды, предоставленные клиентам – 220,991 млн тенге и 18,618 млн тенге.

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 28 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | | 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 | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 20,367 | - | - | 20,367 |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+ | 73,253 | - | - | 73,253 |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 792,407 | - | - | 792,407 |
| -с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 772 | - | - | 772 |
| -с кредитным рейтингом от B- до B+ | 10 | - | - | 10 |
| -не имеющие рейтинга | 8,627 | - | - | 8,627 |
| | 895,436 | - | - | 895,436 |
| Оценочный резерв под убытки | (68) | - | - | (68) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе) | 895,368 | - | - | 895,368 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+ | 37,551 | - | - | 37,551 |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 102,610 | - | - | 102,610 |
| -с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1,280 | - | - | 1,280 |
| -с кредитным рейтингом B | 4,633 | - | - | 4,633 |
| | 146,074 | - | - | 146,074 |
| Оценочный резерв под убытки | (24) | - | - | (24) |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 146,050 | - | - | 146,050 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AAA- | 29,192 | - | - | 29,192 |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 1,111 | - | - | 1,111 |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+ | 1,856 | - | - | 1,856 |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 550,209 | - | - | 550,209 |
| -с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 18,986 | - | - | 18,986 |
| -не имеющие рейтинга | - | 5,807 | - | 5,807 |
| | 601,354 | 5,807 | - | 607,161 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 601,354 | 5,807 | - | 607,161 |
| Средства в банках | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 21,904 | - | - | 21,904 |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+ | 914 | - | - | 914 |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 1,616 | - | - | 1,616 |
| -не имеющие рейтинга | 44,110 | - | - | 44,110 |
| | 68,544 | - | - | 68,544 |
| Оценочный резерв под убытки | (32) | - | - | (32) |
| Итого средства в банках | 68,512 | - | - | 68,512 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | | | Всего |
|--|---|---|--|---|------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы) | |
| <i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 600,130 | 86,443 | 48,888 | 2,292 | 737,753 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 9,923 | 5,068 | 17,950 | - | 32,941 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 1,166 | 3 | 11 | 1,180 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 268 | 114 | - | 382 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 1,519 | - | 1,519 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 19,186 | 182 | 19,368 |
| | 610,053 | 92,945 | 87,660 | 2,485 | 793,143 |
| Оценочный резерв под убытки | (6,814) | (15,021) | (59,153) | - | (80,988) |
| Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 603,239 | 77,924 | 28,507 | 2,485 | 712,155 |
| <i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1,566,853 | 3,207 | 2,498 | 644 | 1,573,202 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 25,627 | 894 | 898 | 88 | 27,507 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 5,687 | 610 | 19 | 6,316 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 3,398 | 457 | 18 | 3,873 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 7,723 | 48 | 7,771 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 25,200 | 123 | 25,323 |
| | 1,592,480 | 13,186 | 37,386 | 940 | 1,643,992 |
| Оценочный резерв под убытки | (14,398) | (3,158) | (21,019) | - | (38,575) |
| Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 1,578,082 | 10,028 | 16,367 | 940 | 1,605,417 |
| <i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i> | | | | | |
| Обратное РЕПО, непросроченные | 12,416 | - | - | - | 12,416 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - | - |
| Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО | 12,416 | - | - | - | 12,416 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

| | 31 декабря 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 | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 17,609 | - | - | 17,609 |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+ | 39,792 | - | - | 39,792 |
| -с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 904,346 | - | - | 904,346 |
| -с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 950 | - | - | 950 |
| -с кредитным рейтингом от В- до В+ | 94 | - | - | 94 |
| -не имеющие рейтинга | 15,965 | - | - | 15,965 |
| | 978,756 | - | - | 978,756 |
| Оценочный резерв под убытки | (63) | - | - | (63) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе) | 978,693 | - | - | 978,693 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AAA | 38,315 | - | - | 38,315 |
| -с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 185,371 | - | - | 185,371 |
| | 223,686 | - | - | 223,686 |
| Оценочный резерв под убытки | (7) | - | - | (7) |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 223,679 | - | - | 223,679 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AAA | 31,580 | - | - | 31,580 |
| -с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 640,336 | - | - | 640,336 |
| -с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 4,051 | - | - | 4,051 |
| -с кредитным рейтингом от В- до В+ | - | 12,474 | - | 12,474 |
| | 675,967 | 12,474 | - | 688,441 |
| Оценочный резерв под убытки | - | (189) | - | (189) |
| Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 696,288 | 15,285 | - | 711,573 |
| Средства в банках | | | | |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 18,562 | - | - | 18,562 |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+ | 6,575 | - | - | 6,575 |
| -с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 2,173 | - | - | 2,173 |
| -не имеющие рейтинга | 27,236 | - | - | 27,236 |
| | 54,546 | - | - | 54,546 |
| Оценочный резерв под убытки | (10) | - | - | (10) |
| Итого средства в банках | 54,536 | - | - | 54,536 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

| | 31 декабря 2022 года | | | | Всего |
|--|---|---|--|---|------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы) | |
| <i>Суды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные суды | 538,342 | 70,946 | 63,867 | 3,409 | 676,564 |
| Просроченные суды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 2,350 | 102 | 8,092 | 88 | 10,632 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 1,711 | 890 | - | 2,601 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 353 | 5 | 14 | 372 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 2,513 | 4 | 2,517 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 23,602 | 607 | 24,209 |
| | 540,692 | 73,112 | 98,969 | 4,122 | 716,895 |
| Оценочный резерв под убытки | (3,364) | (9,812) | (59,660) | (49) | (72,885) |
| Итого суды, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 537,328 | 63,300 | 39,309 | 4,073 | 644,010 |
| <i>Суды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные суды | 1,242,603 | 3,971 | 2,173 | 826 | 1,249,573 |
| Просроченные суды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 14,713 | 1,028 | 506 | 91 | 16,338 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 4,558 | 402 | 28 | 4,988 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 3,169 | 560 | 28 | 3,757 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 9,576 | 160 | 9,736 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 31,631 | 432 | 32,063 |
| | 1,257,316 | 12,726 | 44,848 | 1,565 | 1,316,455 |
| Оценочный резерв под убытки | (10,548) | (2,914) | (25,254) | (380) | (39,096) |
| Итого суды, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 1,246,768 | 9,812 | 19,594 | 1,185 | 1,277,359 |
| <i>Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i> | | | | | |
| Обратное РЕПО, непросроченные | 74,020 | - | - | - | 74,020 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - | - |
| Итого суды, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО | 74,020 | - | - | - | 74,020 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Процентные доходы | | | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными | 104,881 | 52,028 | 201,102 | 85,154 |
| - процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам | 1,078 | 1,330 | 2,330 | 2,331 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16,364 | 7,356 | 34,092 | 16,664 |
| Итого процентные доходы | 122,323 | 60,714 | 237,524 | 104,149 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 90,165 | 48,665 | 165,119 | 81,337 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 6,392 | 1,646 | 18,177 | 1,503 |
| Проценты по средствам в банках | 9,402 | 3,047 | 20,136 | 4,645 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 105,959 | 53,358 | 203,432 | 87,485 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду | 789 | 738 | 1,600 | 1,486 |
| Итого процентные доходы | 123,112 | 61,452 | 239,124 | 105,635 |
| Процентные расходы: | | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (61,742) | (31,588) | (125,804) | (55,381) |
| Итого процентные расходы | (61,742) | (31,588) | (125,804) | (55,381) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| Проценты по средствам клиентов | (51,851) | (23,751) | (105,488) | (38,482) |
| Процентные расходы по выплатам ипотечной организации | (3,155) | (1,832) | (6,291) | (4,978) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (2,262) | (2,073) | (4,857) | (4,714) |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (2,480) | (1,907) | (5,242) | (3,287) |
| Проценты по субординированным облигациям | (1,889) | (1,947) | (3,711) | (3,842) |
| Обязательства по аренде | (105) | (78) | (215) | (78) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (61,742) | (31,588) | (125,804) | (55,381) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов | 61,370 | 29,864 | 113,320 | 50,254 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

| Три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 и 2023 гг. | Корпоратив- ные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредито- вание | Потребительские кредиты | Развитие бизнеса | Автокредито- вание | Ссуды, предостав- ленные банкам | Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам |
|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|--|---|
| 1 апреля 2022 года (не аудировано) (Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано) | 49,875 | 13,374 | 6,094 | 13,621 | 6,842 | 656 | - | 90,462 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано) | 4,472 | 876 | 252 | 4,124 | 162 | (429) | (2) | 9,455 |
| Эффект высвобождения** (не аудировано) | 815 | 1,107 | - | 1,110 | 231 | 99 | 56 | 3,418 |
| Списание активов (не аудировано) | 672 | 174 | 1 | 116 | 36 | 1 | - | 1,000 |
| Восстановление ранее списанных активов (не аудировано) | (629) | (1,807) | (2,176) | (2,759) | (509) | (50) | - | (7,930) |
| Курсовая разница (не аудировано) | - | 46 | 191 | 63 | 40 | 54 | - | 394 |
| 30 июня 2022 года (не аудировано) | (324) | (344) | (85) | (271) | (218) | (22) | - | (1,264) |
| | 54,881 | 13,426 | 4,277 | 16,004 | 6,584 | 309 | 54 | 95,535 |
| 1 апреля 2023 года (не аудировано) (Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано) | 60,944 | 14,726 | 9,696 | 18,425 | 6,518 | 211 | 573 | 111,093 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано) | (52) | 503 | 333 | 1,654 | 184 | 1,183 | 8 | 3,813 |
| Эффект высвобождения**(не аудировано) | 1,941 | 1,018 | 165 | 999 | 761 | 257 | - | 5,141 |
| Списание активов (не аудировано) | 1,193 | 93 | 16 | 379 | 68 | 2 | - | 1,751 |
| Восстановление ранее списанных активов (не аудировано) | (428) | (839) | (493) | (3,458) | (86) | (20) | - | (5,324) |
| Курсовая разница (не аудировано) | - | - | 237 | 508 | 8 | 19 | - | 772 |
| 30 июня 2023 года (не аудировано) | 1,503 | 386 | 252 | 561 | 176 | 20 | 15 | 2,913 |
| | 65,101 | 15,887 | 10,206 | 19,068 | 7,629 | 1,672 | 596 | 120,159 |

*Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Развитие бизнеса | Автокредитование | Ссуды, предоставленные банкам | Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|--|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2023 гг. | | | | | | | | |
| 1 января 2022 года | 60,429 | 8,216 | 5,199 | 12,231 | 5,400 | 940 | - | 92,415 |
| (Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано) | (694) | 8,597 | 1,625 | 5,154 | 1,217 | (694) | (2) | 15,203 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано) | 815 | 1,283 | 58 | 1,133 | 241 | 101 | 56 | 3,687 |
| Эффект высвобождения** (не аудировано) | 1,326 | 224 | 2 | 216 | 52 | 1 | - | 1,821 |
| Списание активов (не аудировано) | (8,662) | (5,397) | (2,967) | (3,065) | (537) | (50) | - | (20,678) |
| Восстановление ранее списанных активов (не аудировано) | 6 | 289 | 192 | 38 | 44 | 5 | - | 574 |
| Курсовая разница (не аудировано) | 1,661 | 214 | 168 | 297 | 167 | 6 | - | 2,513 |
| 30 июня 2022 года (не аудировано) | 54,881 | 13,426 | 4,277 | 16,004 | 6,584 | 309 | 54 | 95,535 |
| 1 января 2023 года | 65,470 | 7,415 | 6,769 | 25,375 | 6,707 | 245 | 104 | 112,085 |
| (Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано) | (207) | 6,845 | 3,450 | 8,718 | 699 | 1,146 | 182 | 20,833 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано) | 1,941 | 2,169 | 236 | 1,230 | 853 | 263 | 305 | 6,997 |
| Эффект высвобождения** (не аудировано) | 2,060 | 186 | 32 | 1,068 | 130 | 4 | - | 3,480 |
| Списание активов (не аудировано) | (4,718) | (1,110) | (635) | (18,490) | (976) | (20) | - | (25,949) |
| Восстановление ранее списанных активов (не аудировано) | - | 238 | 262 | 971 | 147 | 19 | - | 1,637 |
| Курсовая разница (не аудировано) | 555 | 144 | 92 | 196 | 69 | 15 | 5 | 1,076 |
| 30 июня 2023 года (не аудировано) | 65,101 | 15,887 | 10,206 | 19,068 | 7,629 | 1,672 | 596 | 120,159 |

*Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссиям полученные: | | | | |
| Платежные карты | 10,486 | 4,618 | 19,535 | 7,886 |
| Реализация страховых полисов | 4,899 | 588 | 7,535 | 1,309 |
| Расчетные операции | 4,131 | 2,588 | 7,668 | 4,014 |
| Выдача гарантий | 1,420 | 1,049 | 2,470 | 1,963 |
| Кассовые операции | 1,183 | 1,268 | 2,328 | 2,051 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 429 | 251 | 799 | 523 |
| Проведение документарных операций | 107 | 29 | 184 | 36 |
| Кастодиальная деятельность | 75 | 71 | 157 | 114 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 16 | 12 | 30 | 23 |
| Проведение доверительных операций | 13 | 20 | 27 | 42 |
| Конвертация валюты | 7 | 47 | 32 | 52 |
| Прочее | 59 | 60 | 112 | 105 |
| Итого доходы по услугам и комиссиям полученные | 22,825 | 10,601 | 40,877 | 18,118 |
| Платежные карты | (8,324) | (3,419) | (14,759) | (5,871) |
| Расчетные операции | (840) | (444) | (1,512) | (655) |
| Проведение документарных операций | (77) | (47) | (113) | (61) |
| Кастодиальная деятельность | (69) | (118) | (168) | (144) |
| Купля-продажа ценных бумаг | (58) | - | (94) | (12) |
| Конвертации валюты | (6) | (116) | (85) | (315) |
| Прочее | (231) | (34) | (382) | (38) |
| Итого расходы по услугам и комиссиям | (9,605) | (4,178) | (17,113) | (7,096) |

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

| млн тенге | 31 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|---|-------------------------|
| Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19) | 6,749 | 4,715 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами | 1,223 | (3,939) | 2,389 | (12,003) |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 204 | (504) | 373 | (350) |
| Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами | 783 | (1,277) | 1,691 | (318) |
| Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости | 245 | (1,370) | 479 | (1,645) |
| | 2,455 | (7,090) | 4,932 | (14,316) |

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|----------------------------|---|---|--|--|
| Дилинговые операции, нетто | 9,000 | 10,552 | 18,035 | 17,598 |
| Курсовые разницы, нетто | 3,385 | 6,176 | 5,407 | 12,946 |
| | 12,385 | 16,728 | 23,442 | 30,544 |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Заработная плата | 16,274 | 12,193 | 31,253 | 18,992 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 3,115 | 2,363 | 5,381 | 3,575 |
| Износ и амортизация | 2,538 | 1,996 | 4,939 | 2,983 |
| Административные расходы | 1,655 | 1,490 | 3,129 | 2,264 |
| Расходы на краткосрочную аренду | 1,508 | 1,178 | 2,960 | 2,205 |
| Телекоммуникации | 730 | 710 | 1,353 | 1,103 |
| Взносы в Фонд гарантирования депозитов | 581 | 890 | 1,726 | 1,625 |
| Расходы на рекламу | 522 | 288 | 977 | 461 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 440 | 420 | 933 | 734 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 408 | 321 | 667 | 468 |
| Расходы на инкассацию | 367 | 203 | 536 | 294 |
| Расходы на профессиональные услуги | 171 | 303 | 200 | 498 |
| Командировочные расходы | 110 | 103 | 231 | 154 |
| Представительские расходы | 36 | 17 | 55 | 27 |
| Прочие расходы | 622 | 1,723 | 1,151 | 2,053 |
| | 29,077 | 24,198 | 55,491 | 37,436 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

| | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Расход по текущему подоходному налогу | 2,645 | 892 | 5,608 | 810 |
| Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | 178 | 147 | 377 | 233 |
| Всего расходы по подоходному налогу | 2,823 | 1,039 | 5,985 | 1,043 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2022 год: 20%).

13. 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, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За три месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Базовая прибыль на акцию | | | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка | 37,607 | 91,983 | 62,647 | 103,292 |
| За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | (34) | (52) | (57) | (58) |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 37,573 | 91,931 | 62,590 | 103,234 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 184,574,161 | 182,253,791 | 184,603,534 | 182,276,502 |
| Базовая прибыль на акцию (в тенге) | 203.57 | 504.41 | 339.05 | 566.36 |
| Разводненная прибыль на акцию | | | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 37,573 | 91,931 | 62,590 | 103,197 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | 34 | 52 | 57 | 58 |
| Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию | 37,607 | 91,983 | 62,647 | 103,255 |
| Средневзвешенное количество простых акций | 184,603,534 | 182,253,791 | 184,603,534 | 182,276,502 |
| Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций | 158,540 | 103,641 | 157,608 | 110,249 |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию | 184,732,701 | 182,357,432 | 184,761,142 | 182,341,694 |
| Разводненная прибыль на акцию (тенге) | 203.58 | 504.41 | 339.07 | 566.27 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

| Вид акций | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2022 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 | 184,519,467 | 324,658 | 1,759 | 184,722,599 | 258,124 | 1,397 |
| Привилегированные акции | 169,215 | 16 | 95 | 146,382 | 34 | 232 |
| | | <u>324,674</u> | | | <u>258,158</u> | |

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|---|-------------------------|
| Денежные средства в кассе | 177,311 | 138,527 |
| Счета типа «ностро» в НБРК | 127,999 | 411,235 |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+» | 20,367 | 17,609 |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 64,321 | 39,792 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 3,294 | 4,172 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 772 | 950 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 10 | 94 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 8,627 | 15,965 |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 97,391 | 78,582 |
| Оценочный резерв под убытки | (43) | (63) |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках | 97,348 | 78,519 |
| Срочные депозиты в НБРК | 652,271 | 488,939 |
| Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней | | |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 8,932 | - |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 8,843 | - |
| Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 17,775 | - |
| Оценочный резерв под убытки | (25) | - |
| Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней | 17,750 | - |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 1,072,679 | 1,117,220 |

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2023 года средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включёнными в санкционный лист, на общую сумму 7,411 млн тенге (31 декабря 2022 года: 14,939 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими рейтинговыми агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа разместила средства на текущих счетах в 2 банках (31 декабря 2022 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 828,999 млн тенге (31 декабря 2022 года: 900,174 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 июня 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 56,367 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 56,473 млн тенге), а сумма резервного актива 67,423 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 55,390 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

По состоянию на 30 июня 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 41,482 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 1,891 млн тенге (31 декабря 2022 года: торговые ценные бумаги на общую сумму 35,968 млн тенге, валютные свопы отсутствуют).

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

| | Номинальная ставка, % | 30 июня 2023 года (не аудировано) | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 3.87-9.00 | 894 | 3.87-9.00 | 1,907 |
| Корпоративные облигации | 2.00-21.00 | 24,534 | 3.63-21.00 | 18,205 |
| Дисконтные ноты НБРК | | 2,657 | | - |
| <i>Долевые ценные бумаги*</i> | | | | |
| Акции казахстанских компаний | | 2,012 | | 2,674 |
| Акции международных компаний | | 178 | | 64 |
| Паи | | 4,566 | | 4,730 |
| | | 34,841 | | 27,580 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 7.68-8.44 | 750 | | - |
| Корпоративные облигации | 8.5-12.00 | 5,891 | 8.50-12.40 | 8,388 |
| | | 6,641 | | 8,388 |
| | | 41,482 | | 35,968 |

* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poog's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано):

| | Корпоративные облигации | Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК | Итого |
|--------------------------------------|-------------------------|--|---------------|
| - с рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 15,519 | 4,301 | 19,820 |
| - с рейтингом от «BB-» до «BB+» | 4,771 | - | 4,771 |
| - с рейтингом от «B-» до «B+» | 7,988 | - | 7,988 |
| - с рейтингом от «A-» до «A+» | 90 | - | 90 |
| Без присвоенного кредитного рейтинга | 2,057 | - | 2,057 |
| | 30,425 | 4,301 | 34,726 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | Корпоративные облигации | Государственные облигации Республики Казахстан | Итого |
|--------------------------------------|-------------------------|--|---------------|
| - с рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 13,229 | 1,907 | 15,136 |
| - с рейтингом от «BB-» до «BB+» | 5,874 | - | 5,874 |
| - с рейтингом от «B-» до «B+» | 7,247 | - | 7,247 |
| - с рейтингом от «A-» до «A+» | 94 | - | 94 |
| Без присвоенного кредитного рейтинга | 149 | - | 149 |
| | 26,593 | 1,907 | 28,500 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|--------------------------------------|----------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 607,324 | 689,740 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 146,050 | 223,679 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг | 753,374 | 913,419 |

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | Номинальная ставка, % | 30 июня 2023 года (не аудировано) | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 0.60-18.07 | 325,492 | 5-11.0 | 287,945 |
| Корпоративные облигации | 2.13-18.94 | 111,802 | 2.00-18.09 | 116,045 |
| Дисконтные ноты НБРК | | 138,472 | | 247,543 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | | | |
| Акции казахстанских компаний | | 138 | | 1,463 |
| Акции международных компаний | | 25 | | 25 |
| | | 575,929 | | 653,021 |
| Обремененные залогом по ссудам банков | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 7.13-10.47 | 13,343 | 7.1-10.5 | 13,231 |
| Казначейские облигации США | 2.25 | 18,052 | 2.1-2.2 | 23,677 |
| | | 31,395 | | 36,908 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | - | | (189) |
| | | 607,324 | | 689,740 |

Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | Номинальная ставка, % | 30 июня 2023 года (не аудировано) | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 0.60-6.50 | 31,774 | 0.60-8.4 | 36,302 |
| Корпоративные облигации | 1.26-20.00 | 21,095 | 1.25-4.8 | 9,559 |
| Дисконтные ноты НБРК | | 49,727 | | 138,415 |
| | | 102,596 | | 184,276 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и по ссудам банков | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 8.44-8.45 | 14,103 | 8.4 | 1,092 |
| Казначейские облигации США | 1.26-2.25 | 29,375 | 1.25-2.22 | 38,318 |
| | | 43,478 | | 39,410 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (24) | | (7) |
| | | 146,050 | | 223,679 |

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------------------|----------------------|
| Средства в банках включают: | | |
| - условный депозит в НБРК | 1,616 | 2,173 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 21,904 | 18,562 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 914 | 6,575 |
| - без кредитного рейтинга | 44,110 | 27,236 |
| Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 68,544 | 54,546 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (32) | (10) |
| Всего средств в банках | 68,512 | 54,536 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2023 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 188 млн тенге (31 декабря 2022 года: 329 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,428 млн тенге (31 декабря 2022 года: 1,844 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 в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 36,259 млн тенге и 23,133 миллиона тенге, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы есть средства, размещенные в 1 банке, на долю которого приходится более 10% капитала в сумме 36,259 млн тенге (31 декабря 2022 года отсутствует).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|---|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 2,396,020 | 1,992,170 |
| Начисленное вознаграждение | 41,115 | 41,180 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | 2,437,135 | 2,033,350 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | (119,563) | (111,981) |
| Ссуды, предоставленные банкам | 2,317,572 | 1,921,369 |
| Начисленное вознаграждение | 25,528 | 13,719 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | 235 | 109 |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | (596) | (104) |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 25,167 | 13,724 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 12,416 | 74,020 |
| | 2,355,155 | 2,009,113 |

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлена в Примечании 7.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано):

| | Величина до вычета резерва под убытки | Резерв под убытки | Балансовая стоимость |
|---|---|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 486,403 | (65,101) | 421,302 |
| Малый и средний бизнес | 306,740 | (15,887) | 290,853 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 749,902 | (10,206) | 739,696 |
| Потребительские кредиты | 406,412 | (19,068) | 387,344 |
| Бизнес развитие | 203,755 | (7,629) | 196,126 |
| Автокредитование | 283,923 | (1,672) | 282,251 |
| | 2,437,135 | (119,563) | 2,317,572 |

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

| | Величина до вычета резерва под убытки | Резерв под убытки | Балансовая стоимость |
|---|---|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 447,106 | (65,470) | 381,636 |
| Малый и средний бизнес | 269,789 | (7,415) | 262,374 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 629,998 | (6,769) | 623,229 |
| Потребительские кредиты | 382,996 | (25,375) | 357,621 |
| Бизнес развитие | 154,760 | (6,707) | 148,053 |
| Автокредитование | 148,701 | (245) | 148,456 |
| | 2,033,350 | (111,981) | 1,921,369 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано), представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы (не аудировано) | Малый и средний бизнес (не аудировано) | Ипотечное кредитование (не аудировано) | Потребительские кредиты (не аудировано) | Бизнес развитие (не аудировано) | Автокредитование (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|--|--|---|---|--|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 459,840 | 277,913 | 736,142 | 369,713 | 187,750 | 279,597 | 2,310,955 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 25,439 | 7,502 | 6,787 | 13,123 | 4,671 | 2,926 | 60,448 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 1,180 | 1,515 | 3,138 | 1,243 | 420 | 7,496 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 382 | 804 | 2,180 | 545 | 344 | 4,255 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 77 | 1,442 | 844 | 5,153 | 1,478 | 296 | 9,290 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 1,047 | 18,321 | 3,810 | 13,105 | 8,068 | 340 | 44,691 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 486,403 | 306,740 | 749,902 | 406,412 | 203,755 | 283,923 | 2,437,135 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (65,101) | (15,887) | (10,206) | (19,068) | (7,629) | (1,672) | (119,563) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 421,302 | 290,853 | 739,696 | 387,344 | 196,126 | 282,251 | 2,317,572 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам, продолжение

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес развитие | Автокредитование | Итого |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 429,079 | 247,485 | 619,918 | 341,925 | 140,801 | 146,929 | 1,926,137 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 7,278 | 3,354 | 3,554 | 9,023 | 2,542 | 1,219 | 26,970 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 2,601 | 1,122 | 2,656 | 1,015 | 195 | 7,589 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 372 | 746 | 2,571 | 397 | 43 | 4,129 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 292 | 2,225 | 963 | 7,254 | 1,388 | 131 | 12,253 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 10,457 | 13,752 | 3,695 | 19,567 | 8,617 | 184 | 56,272 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 447,106 | 269,789 | 629,998 | 382,996 | 154,760 | 148,701 | 2,033,350 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (65,470) | (7,415) | (6,769) | (25,375) | (6,707) | (245) | (111,981) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 381,636 | 262,374 | 623,229 | 357,621 | 148,053 | 148,456 | 1,921,369 |

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 30 июня 2023 года, существенных изменений в отношении ключевых допущений и суждений при оценке резерва в сравнении с 31 декабря 2022 года не произошло.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | | | ПСКО | 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 | | |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | 3,364 | 9,812 | 59,660 | 49 | 72,885 |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | (299) | 299 | - | - | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | (422) | (180) | 602 | - | - |
| Формирование резервов Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,049 | 4,871 | 767 | (49) | 6,638 |
| Эффект высвобождения | 3,053 | 46 | 1,011 | - | 4,110 |
| Списание активов | - | - | 2,246 | - | 2,246 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | (5,828) | - | (5,828) |
| Курсовая разница | - | - | 238 | - | 238 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | 69 | 173 | 457 | - | 699 |
| | 6,814 | 15,021 | 59,153 | - | 80,988 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | | | ПСКО | 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 | | |
| Суды, предоставленные физическим лицам | | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | 10,548 | 2,914 | 25,254 | 380 | 39,096 |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 162 | (130) | (32) | - | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (2,610) | 2,716 | (106) | - | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (1,057) | (2,587) | 3,644 | - | - |
| Формирование резервов | 4,684 | 183 | 9,526 | (380) | 14,013 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 2,517 | 33 | 32 | - | 2,582 |
| Эффект высвобождения | - | - | 1,234 | - | 1,234 |
| Списание активов | - | - | (20,121) | - | (20,121) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 1,399 | - | 1,399 |
| Курсовая разница | 154 | 29 | 189 | - | 372 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | 14,398 | 3,158 | 21,019 | - | 38,575 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) | | | Всего |
|--|---|---|--|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | 3,013 | 6,659 | 58,973 | 68,645 |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными | (199) | 199 | | |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (82) | (2) | 84 | |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 4,681 | 607 | 2,615 | 7,903 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 976 | 5 | 1,117 | 2,098 |
| Эффект высвобождения | - | - | 1,550 | 1,550 |
| Списание активов | - | - | (14,059) | (14,059) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 295 | 295 |
| Курсовая разница | 332 | 290 | 1,253 | 1,875 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | 8,721 | 7,758 | 51,828 | 68,307 |
| | | | | |
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) | | | Всего |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 3,692 | 563 | 19,515 | 23,770 |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 11 | (11) | - | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (596) | 596 | - | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (1,015) | (536) | 1,551 | - |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 2,217 | 625 | 4,460 | 7,302 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,301 | 29 | 203 | 1,533 |
| Эффект высвобождения | - | - | 271 | 271 |
| Списание активов | - | - | (6,619) | (6,619) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 279 | 279 |
| Курсовая разница | 276 | 33 | 329 | 638 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 5,886 | 1,299 | 19,989 | 27,174 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение периода способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за 6 месяцев 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 310,936 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 4,110 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 6 месяцев 2023 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 228,840 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 788 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 5,828 млн тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за 6 месяцев 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 490,967 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,582 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 6 месяцев 2023 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 143,329 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,085 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 20,121 млн тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Изытое обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,824 млн тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 5,100 млн тенге). По состоянию на 30 июня 2023 года размер изытого обеспечения составляет 57,826 млн тенге (31 декабря 2022 года: 58,400 млн тенге изытых активов) (Примечание 19).

(iii) Ссуды, предоставленные банкам

| | <u>30 июня 2023</u> |
|---|---------------------|
| - с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 22,347 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан) | 3,416 |
| | <u>25,763</u> |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (596) |
| | <u>25,167</u> |

Ссуды, предоставленные банкам, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет 1 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2022 года: 2 заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 43,162 млн тенге (31 декабря 2022 года: 77,508 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года составили:

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | 31 декабря 2022 года | |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 4,541 | 4,461 | | |
| Дисконтные ноты НБРК | - | - | 36,435 | 35,588 |
| Корпоративные облигации | 7,875 | 8,162 | 3,002 | 3,002 |
| | 12,416 | 12,623 | 74,020 | 72,459 |

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продолжающееся участие в активе

Банк является участником ипотечных программ «7-20-25» и «Баспана Хит», предусматривающих выдачу займов на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынках жилья, соответственно.

Оператором данной Программы является АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее «Оператор»).

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Банк осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления, и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам.

Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки выплаты основного долга и вознаграждения по кредитам более 90 календарных дней.

По состоянию на 30 июня 2023 года по Программе «7-20-25» было выдано 1,175 займа на сумму более 18,971 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: выдано 24,174 займа на сумму более 315,119 млн тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 года по программе «Баспана Хит» кредиты не выдавались (31 декабря 2022 года Банком было выдано 14,504 кредитов на сумму более 149,853 млн тенге).

В 2021 году программа «Баспана Хит» была завершена в связи с полным освоением выданных лимитов Банками второго уровня.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Передача финансовых активов

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на 30 июня 2023 года составил 425,415 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 406,109 млн тенге) и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невыплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам в размере 425,415 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 24).

Группа определила, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|---|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard) | 4,837 | 2,779 |
| Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов | 5,706 | 5,462 |
| Прочая дебиторская задолженность | 15,632 | 7,501 |
| Начисленная комиссия | 6,749 | 5,447 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 849 | 1,585 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | 33,773 (3,095) | 22,774 (2,169) |
| | 30,678 | 20,605 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Изъятые обеспечение | 57,826 | 57,228 |
| Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества | 20,049 | 20,049 |
| Инвестиционная недвижимость | 19,656 | 20,441 |
| Возмещению по гарантийному обязательству (Примечание 24) | 13,991 | - |
| Авансы выданные | 11,977 | 10,904 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 2,397 | 2,494 |
| Товарно-материальные запасы | 574 | 468 |
| Оплата по изъятому обеспечению к получению | 128 | 328 |
| Прочие активы | 953 | 7 |
| Резерв под убытки | 127,551 (5,022) | 111,919 (4,502) |
| | 122,529 | 107,417 |
| | 153,207 | 128,022 |

По состоянию на 30 июня 2023 года прочие финансовые активы в размере 31,243 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 19,908 млн тенге), финансовые активы, отнесенные к Стадии 2 уровня кредитного риска отсутствуют (31 декабря 2022 года: отсутствуют), и 2,530 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 2,866 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества. В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,006 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-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 Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года были использованы сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость, и доходный подход, включающий следующие допущения:

- Величина денежных потоков с учетом размера рыночной арендной платы и коэффициентов заполняемости,
- Для определения приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков применялась ставка дисконтирования в размере 15.9%.

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

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года составила 20,399 млн тенге и 21,392 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, составил 1,231 млн тенге и 892 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, составили 219 млн тенге и 104 млн тенге, соответственно.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | Номинальная процентная ставка, % | 30 июня 2023 года (не аудировано) | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2022 года |
|--|--|---|--|-------------------------|
| Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций | 1.00-8.78 | 74,983 | 1.00-8.78 | 67,117 |
| Займы, полученные от международных кредитных организаций | 17.48-19.45 | 19,631 | 16.50-21.45 | 40,955 |
| Корреспондентские счета банков | | 27,051 | | 42,185 |
| Заем, полученный от НБРК | 16.75 | 10 | 16.75 | 10 |
| Накопленный процентный расход | | 958 | | 1,619 |
| | | 122,633 | | 151,886 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 9.5-17.75 | 19,704 | 16.1-16.75 | 6,638 |
| | | 142,337 | | 158,524 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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»), АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК»), АО «Фонд Развития Промышленности» (далее - «АО ФРП»), АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее - «АО АКК») на сумму 31,721 млн тенге под 1.0%-8.78% годовых, со сроком погашения в 2023-2035 гг., 10,901 млн тенге под 1.0% - 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 27,500 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 году и 4,861 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году, соответственно, по состоянию на 30 июня 2023 года (31 декабря 2022 года: 27,719 млн тенге, 10,901 млн тенге, 27,500 млн тенге и 997 млн тенге, соответственно). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения. Займы от АО «ДАМУ» не обеспечены долговыми ценными бумагами.

Займы от ДАМУ в размере 8,100 млн тенге были переданы Группе в рамках договора по переуступке прав требований, заключенного с АО ДБ «Альфа-Банк» 29 апреля 2022 года. Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа получила долгосрочные ссуды от ДАМУ на сумму 4,547 млн тенге под 2.5-4.5% годовых со сроком погашения в 2030 году. Займы получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 4,861 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году. Займы получены для последующего финансирования проведения весенне-полевых и уборочных работ в 2023 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП» на сумму 27,500 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 году. Займы получены для последующего финансирования физических лиц в рамках льготного автокредитования населения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов Группа выплатила долгосрочный займ от ДАМУ на сумму 993 млн тенге под 1.0-8.5% годовых и 856 млн тенге под 1.0-4.5% годовых, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 года займы, полученные от банков и финансовых организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 14,390 млн тенге (31 декабря 2022 года: 14,323 млн тенге) (Примечание 16).

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее - «Программа»)

Займы от АО «ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее - «Программа»)

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам, полученным от ДАМУ, АО «БРК», АО «ФРП» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1% - 8.78% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков - субъектов СКП, МСП и физических лиц в рамках льготного автокредитования, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от ДАМУ, АО «БРК», АО «ФРП» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1% - 8.78% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 16.50% - 21.45% годовых со сроком погашения в 2023-2025 гг.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 14,390 млн тенге под 16.5% - 17.8% годовых со сроком погашения в 2025 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 5,012 млн тенге, а также осуществила досрочное погашение основного долга и вознаграждения на общую сумму 19,627 млн тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 года займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 47,420 млн тенге (31 декабря 2022 года: 61,995 млн тенге) (Примечание 16).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 19,704 млн тенге и 6,638 млн тенге, которые были погашены в июле и январе 2023 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 20,397 млн тенге и 8,388 млн тенге по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно (Примечание 15).

Корреспондентские счета банков. На 30 июня 2023 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 23,811 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 3,240 млн тенге (31 декабря 2022 года: полученные от иностранных банков на сумму 39,038 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 3,147 млн тенге).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|----------------------------|---|-------------------------|
| Средства клиентов | | |
| - Розничные клиенты | 1,921,626 | 1,915,418 |
| - Корпоративные клиенты | 1,450,006 | 1,357,726 |
| | 3,371,632 | 3,273,144 |
| | | |
| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
| Срочные депозиты | 2,327,732 | 2,213,791 |
| Депозиты до востребования | 1,027,633 | 1,044,745 |
| | 3,355,365 | 3,258,536 |
| Начисленное вознаграждение | 16,267 | 14,608 |
| | 3,371,632 | 3,273,144 |

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2022 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 июня 2023 года составляет 70,960 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 249,721 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 30 июня | Процентная ставка, % | 31 декабря |
|------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|---------------|
| | | | | | 2023 года (не аудировано) | | 2022 года |
| Облигации, выпущенные в Казахстане | Тенге | 05/02/2008-09/11/2021 | 27/12/2025-09/11/2028 | 10.75-12.00 | 73,647 | 10.75-12.00 | 71,241 |
| | Доллары | | | | | | |
| | США | 03/03/2006 | бессрочные | | - | 10.79 | 23,962 |
| | | | | | <u>73,647</u> | | <u>95,203</u> |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 3,766 | | 980 |
| | | | | | <u>77,413</u> | | <u>96,183</u> |

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.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа полностью погасила облигации в долларах США на общую сумму 21,854 млн тенге.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 30 июня | Процентная ставка, % | 31 декабря |
|----------------------------|--------|-------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|---------------|
| | | | | | 2023 года (не аудировано) | | 2022 года |
| Фиксированная ставка | Тенге | 27/11/2009 – 03/11/2017 | 27/11/2024 – 03/11/2032 | 4.00-11.00 | 56,771 | 4.00-11.00 | 55,973 |
| Плавающая ставка | Тенге | 11/11/2008 | 11/11/2023 | 12.00 | 3,351 | 12.00 | 3,338 |
| | | | | | <u>60,122</u> | | <u>59,311</u> |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 2,271 | | 1,094 |
| | | | | | <u>62,393</u> | | <u>60,405</u> |

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (не аудировано)

| | Обязательства | | Итого |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------|
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | Субординированные облигации | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2022 года | 108,074 | 63,877 | 171,951 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (25,429) | - | (25,429) |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | (2,797) | - | (2,797) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | <u>(28,226)</u> | <u>-</u> | <u>(28,226)</u> |
| Прочие изменения | 2,097 | - | 2,097 |
| Процентный расход | 4,714 | 3,842 | 8,556 |
| Проценты уплаченные | (2,516) | (1,941) | (4,457) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года | <u>84,143</u> | <u>65,778</u> | <u>149,921</u> |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (не аудировано), продолжение

| | Обязательства | | Итого |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------|
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | Субординированные облигации | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2023 года | 96,183 | 60,405 | 156,588 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (21,853) | - | (21,853) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (21,853) | - | (21,853) |
| Процентный расход | 4,857 | 3,711 | 8,568 |
| Проценты уплаченные | (1,774) | (1,723) | (3,912) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года | 77,413 | 62,393 | 139,806 |

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|---|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18 (з)) | 425,415 | 406,109 |
| Расчеты по прочим операциям | 17,544 | 22,100 |
| Обязательства по выпущенным гарантиям* | 33,417 | 7,819 |
| Резервы по договорам страхования | 12,326 | - |
| Резерв по неиспользованным кредитным лимитам | 4,035 | 4,490 |
| Расчеты по административно-хозяйственной деятельности | 3,282 | 1,433 |
| Обязательство по аренде | 3,159 | 3,411 |
| Начисленные комиссионные расходы | 917 | 1,080 |
| | 500,095 | 446,442 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 3,287 | 3,092 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 676 | 705 |
| Итого прочие обязательства | 504,058 | 450,239 |

* По состоянию на 30 июня 2023 года обязательства по выпущенным гарантиям включали 26,321 млн тенге обязательств по гарантии одному контрагенту (не аудировано). Данное обязательство возникло в связи с наступлением гарантийного события. Соответствующее возмещение обязательства третьей стороной в размере 13,991 млн тенге (не аудировано) было признано в составе прочих активов в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (Примечание 19).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) 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 | (1,023,111,576) | - | (3,509,568) | 184,519,467 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | - | - | (39,080,040) | 169,215 |

По состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого |
|-------------------------|---|--|----------------------|---------------|
| Простые акции | 63,641 | - | (487) | 63,154 |
| Привилегированные акции | 35 | - | (19) | 16 |
| | 63,676 | - | (506) | 63,170 |

По состоянию на 31 декабря 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 | (1,023,111,576) | - | (3,306,436) | 184,722,599 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | - | - | (39,102,873) | 146,382 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выпуск собственных акций | Итого |
|-------------------------|--|--|--------------------------------|---------------|
| Простые акции | 63,519 | - | 122 | 63,641 |
| Привилегированные акции | 35 | - | - | 35 |
| | 63,554 | - | 122 | 63,676 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

| | Обслуживание физических лиц (не аудировано) | Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) | Инвестиционная деятельность (не аудировано) | Страховая деятельность (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) |
|---|--|--|--|---|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 107,228 | 75,477 | 54,522 | 297 | 237,524 |
| Прочие процентные доходы | - | - | 1,600 | - | 1,600 |
| Процентные расходы | (60,387) | (55,953) | (9,464) | - | (125,804) |
| Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам | (16,595) | (10,748) | (487) | - | (27,830) |
| Чистый непроцентный доход | 11,247 | 24,324 | 2,789 | 325 | 38,685 |
| Операционные расходы | (19,764) | (13,351) | (22,098) | (278) | (55,491) |
| Прибыль до налогообложения | 21,729 | 19,749 | 26,862 | 344 | 68,684 |
| Активы по сегментам* | 1,598,213 | 1,991,028 | 918,777 | 2,308 | 4,510,326 |
| Обязательства по сегментам* | 1,923,732 | 1,939,632 | 282,143 | 12,326 | 4,157,833 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (1,764) | (1,183) | (1,967) | (25) | (4,939) |
| Суды, предоставленные клиентам и банкам | 1,605,417 | 749,738 | - | - | 2,355,155 |
| Средства клиентов | 1,921,626 | 1,450,006 | - | - | 3,371,632 |
| Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов | 93,965 | 186,434 | - | - | 280,399 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

| | Обслуживание физических лиц (не аудировано) | Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) | Инвестиционная деятельность (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|---|--|--|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 47,707 | 35,165 | 21,277 | 104,149 |
| Прочие процентные доходы | - | - | 1,486 | 1,486 |
| Процентные расходы | (28,906) | (17,922) | (8,553) | (55,381) |
| Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам | (8,835) | (10,001) | (54) | (18,890) |
| Чистый непроцентный доход | 11,221 | 30,535 | (15,571) | 26,185 |
| Операционные расходы | (14,440) | (22,218) | (778) | (37,436) |
| Прибыль до налогообложения | 6,747 | 15,559 | (2,193) | 20,113 |
| Доход от выгодного приобретения | - | - | 84,222 | 84,222 |
| Прибыль за год | 6,747 | 15,559 | 82,029 | 104,335 |
| Активы по сегментам* | 1,031,460 | 1,546,075 | 543,704 | 3,121,239 |
| Обязательства по сегментам* | 1,126,057 | 1,558,118 | 183,541 | 2,867,716 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (875) | (2,022) | (86) | (2,983) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,028,788 | 620,409 | - | 1,649,197 |
| Средства клиентов | 1,122,036 | 1,080,834 | - | 2,202,870 |
| Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов | 36,229 | 147,347 | - | 183,576 |

* - за минусом гудвила, 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.

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы (не аудировано).

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Структура управления рисками в Группе значительно не изменилась за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. США = 454.13 тенге | Евро 1 Евро = 495.68 тенге | Прочая валюта | Итого |
|--|------------------|--|----------------------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 148,797 | 777,309 | 87,050 | 59,523 | 1,072,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 33,208 | 8,274 | - | - | 41,482 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 513,055 | 78,973 | 15,296 | - | 607,324 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 58,890 | 72,465 | 14,695 | - | 146,050 |
| Средства в банках | 1,671 | 59,018 | - | 7,823 | 68,512 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 2,153,329 | 183,703 | 17,083 | 1,040 | 2,355,155 |
| Прочие финансовые активы | 23,475 | 4,823 | 1,490 | 890 | 30,678 |
| Итого финансовые активы | 2,932,425 | 1,184,565 | 135,614 | 69,276 | 4,321,880 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 119,120 | 21,089 | 1,760 | 368 | 142,337 |
| Средства клиентов | 2,088,972 | 987,149 | 203,296 | 92,215 | 3,371,632 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 77,413 | - | - | - | 77,413 |
| Субординированные облигации | 62,393 | - | - | - | 62,393 |
| Прочие финансовые обязательства | 482,542 | 14,635 | 1,076 | 1,842 | 500,095 |
| Итого финансовые обязательства | 2,830,440 | 1,022,873 | 206,132 | 94,425 | 4,153,870 |
| Открытая позиция | 101,985 | 161,692 | (70,518) | (25,149) | |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 65,151 | (99,463) | 9,814 | 23,644 | |
| Чистая позиция | 167,137 | 62,229 | (60,704) | (1,505) | |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. США = 462.65 тенге | Евро 1 Евро = 487.79 тенге | Прочая валюта | Итого |
|--|------------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 181,141 | 733,004 | 133,816 | 69,259 | 1,117,220 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 28,480 | 7,488 | - | - | 35,968 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 608,687 | 74,844 | 6,209 | - | 689,740 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 139,703 | 72,482 | 11,494 | - | 223,679 |
| Средства в банках | 2,224 | 41,779 | - | 10,533 | 54,536 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,838,704 | 152,114 | 16,596 | 1,699 | 2,009,113 |
| Прочие финансовые активы | 14,823 | 4,918 | 785 | 79 | 20,605 |
| Итого финансовые активы | 2,813,762 | 1,086,629 | 168,900 | 81,570 | 4,150,861 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 125,756 | 27,687 | 172 | 4,909 | 158,524 |
| Средства клиентов | 1,996,454 | 1,035,424 | 167,318 | 73,948 | 3,273,144 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 71,930 | 24,253 | - | - | 96,183 |
| Субординированные облигации | 60,405 | - | - | - | 60,405 |
| Прочие финансовые обязательства | 435,340 | 9,136 | 1,364 | 602 | 446,442 |
| Итого финансовые обязательства | 2,689,885 | 1,096,500 | 168,854 | 79,459 | 4,034,698 |
| Открытая позиция | 123,877 | (9,871) | 46 | 2,111 | |

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|---|-------------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | 9,957 | (1,579) |
| 20% рост курса Евро по отношению к тенге | (9,713) | 7 |
| 20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге | (241) | 338 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

| АКТИВЫ | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|---|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 895,368 | 978,693 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 36,617 | 28,500 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 607,161 | 688,252 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 146,050 | 223,679 |
| Средства в банках | 68,512 | 54,536 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 2,355,155 | 2,009,113 |
| Прочие финансовые активы | 30,678 | 20,605 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 4,139,541 | 4,003,378 |

Концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 18.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(в) Риск ликвидности

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

| 30 июня 2023 года (не аудировано) | Средне- взвешенная эффективная % ставка | До востребова- ния и до 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 30 июня 2023 года Итого |
|--|--|-----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6.43% | 534,208 | 135,813 | - | - | - | 670,021 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 10.35% | 34,726 | - | - | - | - | 34,726 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11.06% | 575,766 | - | - | 27,277 | 4,118 | 607,161 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.7% | 53,200 | - | 17,553 | 69,595 | 5,702 | 146,050 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 17.36% | 123,654 | 128,688 | 426,511 | 971,637 | 704,116 | 2,354,606 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 1,321,554 | 264,501 | 444,064 | 1,068,509 | 713,936 | 3,812,564 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 402,658 | - | - | - | - | 402,658 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 6,756 | - | - | - | - | 6,756 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 163 | - | - | - | - | 163 |
| Средства в банках | | 68,512 | - | - | - | - | 68,512 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | | - | - | 549 | - | - | 549 |
| Прочие финансовые активы | | 29,126 | - | 1,552 | - | - | 30,678 |
| Итого финансовые активы | | 1,828,769 | 264,501 | 446,165 | 1,068,509 | 713,936 | 4,321,880 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 5.36% | 26,220 | 1,695 | 8,705 | 22,376 | 57,511 | 116,507 |
| Средства клиентов | 9.74% | 303,842 | 426,510 | 1,177,396 | 452,829 | 18,552 | 2,379,129 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12.30% | - | - | - | 72,231 | 5,182 | 77,413 |
| Субординированные облигации | 12.81% | - | - | 3,408 | 29,733 | 29,252 | 62,393 |
| Прочие финансовые обязательства | 3.07% | 3,029 | 5,551 | 13,457 | 83,993 | 319,385 | 425,415 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 333,091 | 433,756 | 1,202,966 | 661,162 | 429,882 | 3,060,857 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 25,830 | - | - | - | - | 25,830 |
| Средства клиентов | | 984,625 | 1,391 | 5,211 | 1,274 | 2 | 992,503 |
| Прочие финансовые обязательства | | 74,680 | - | - | - | - | 74,680 |
| Итого финансовые обязательства | | 1,418,226 | 435,147 | 1,208,177 | 662,436 | 429,884 | 4,153,870 |
| Разница между активами и обязательствами | | 410,543 | (170,646) | (762,012) | 406,073 | 284,052 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 988,463 | (169,255) | (758,902) | 407,347 | 284,054 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 988,463 | 819,208 | 60,306 | 467,653 | 751,707 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты | | 25.93% | 21.49% | 1.58% | 12.27% | 19.72% | |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

| 31 декабря 2022 года | Средне- взвешенная эффективная % ставка | До востребова- ния и до 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2022 года Итого |
|--|--|-----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7.26% | 488,939 | - | - | - | - | 488,939 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12.06% | 28,500 | - | - | - | - | 28,500 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13.15% | 688,252 | - | - | - | - | 688,252 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 11.38% | 138,399 | - | 10,252 | 70,490 | 4,538 | 223,679 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 15.71% | 188,879 | 150,742 | 373,527 | 802,515 | 493,450 | 2,009,113 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 1,532,969 | 150,742 | 383,779 | 873,005 | 497,988 | 3,438,483 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 628,281 | - | - | - | - | 628,281 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 7,468 | - | - | - | - | 7,468 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 1,488 | - | - | - | - | 1,488 |
| Средства в банках | | 54,536 | - | - | - | - | 54,536 |
| Прочие финансовые активы | | 19,053 | - | 1,552 | - | - | 20,605 |
| Итого финансовые активы | | 2,243,795 | 150,742 | 385,331 | 873,005 | 497,988 | 4,150,861 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 6.42% | 8,222 | 5,601 | 16,689 | 28,476 | 57,365 | 116,353 |
| Средства клиентов | 8.70% | 270,920 | 430,564 | 960,018 | 531,785 | 15,668 | 2,208,955 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10.79% | - | - | - | 80,437 | 15,746 | 96,183 |
| Субординированные облигации | 13.04% | - | - | 3,551 | 29,696 | 27,158 | 60,405 |
| Прочие финансовые обязательства | 3.07% | 2,564 | 2,707 | 12,627 | 79,685 | 308,526 | 406,109 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 281,706 | 438,872 | 992,885 | 750,079 | 424,463 | 2,888,005 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 42,171 | - | - | - | - | 42,171 |
| Средства клиентов | | 1,055,145 | 635 | 4,284 | 3,440 | 685 | 1,064,189 |
| Прочие финансовые обязательства | | 40,333 | - | - | - | - | 40,333 |
| Итого финансовые обязательства | | 1,419,355 | 439,507 | 997,169 | 753,519 | 425,148 | 4,034,698 |
| Разница между активами и обязательствами | | 824,440 | (288,765) | (611,838) | 119,486 | 72,840 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 1,251,263 | (288,130) | (609,106) | 122,926 | 73,525 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 1,251,263 | 963,133 | 354,027 | 476,953 | 550,478 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты | | 36.39% | 28.01% | 10.3% | 13.87% | 16.01% | |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее Руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что Руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 июня 2023 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.075 (31 декабря 2022 года: 0.075);
- k1-2 – не менее 0.085 (31 декабря 2022 года: 0.085);
- k2 – не менее 0.1 (31 декабря 2022 года: 0.1).

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

По состоянию на 30 июня 2023 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 с учетом и без учета регуляторного буфера, фактические значения данных коэффициентов составили 0.145, 0.145 и 0.176 (31 декабря 2022 года: k1 –0.140, k1-2 –0.140 и k2 –0.179).

По состоянию на 30 июня 2023 года регуляторный буфер отсутствует (31 декабря 2022 года: отсутствует) и нормативы k1, k1-2 и k2 с учетом регуляторного буфера составили 0.075, 0.085 и 0.1, соответственно (31 декабря 2022 года: 0.075, 0.085 и 0.1, соответственно).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 июня 2023 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|---|-------------------------|
| Капитал 1 уровня | | |
| Основной капитал: | | |
| Акционерный капитал | 322,816 | 258,979 |
| Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями | 65,648 | 65,648 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 225,818 | 76,966 |
| Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет | 60,559 | 148,852 |
| Положительная переоценка зданий | 4,981 | 4,981 |
| Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг | - | 1,442 |
| Регуляторные корректировки: | (19,640) | (23,467) |
| Нематериальные активы | (14,550) | (15,443) |
| Итого основного капитала | 322,816 | 258,979 |
| Добавочный капитал: | | |
| Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала | 11,775 | 11,775 |
| Собственные выкупленные привилегированные акции банка | (11,686) | (11,686) |
| Капитал 1 уровня | 322,905 | 259,068 |
| Капитал 2 уровня | | |
| Субординированный долг | 69,806 | 71,985 |
| Итого капитала 2 уровня | 69,806 | 71,985 |
| Всего капитала | 392,711 | 331,053 |
| Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО | - | - |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | | |
| Активы, взвешенные по степени кредитного риска | 1,936,264 | 1,646,345 |
| Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска | 140,376 | 110,010 |
| Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска | 44,559 | 43,172 |
| Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска | 1,282 | - |
| Операционный риск | 103,166 | 50,141 |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | 2,225,647 | 1,849,668 |
| k1 | 0.145 | 0.140 |
| k1-2 | 0.145 | 0.140 |
| k2 | 0.176 | 0.179 |

29. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | 31 декабря 2022 года | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная по риску* | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 176,260 | 146,071 | 149,678 | 123,138 |
| Обязательства по кредитным картам | 93,965 | 18,793 | 88,495 | 17,699 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 10,174 | 2,035 | 11,336 | 2,267 |
| | 280,399 | 166,899 | 249,509 | 143,104 |

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 30,189 млн тенге (31 декабря 2022 года: 26,540 млн тенге); обязательства по кредитным картам и аккредитивам в размере 20% от номинальной суммы.

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

По состоянию на 30 июня 2023 года выданные гарантии в размере 169,983 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 93,006 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 116,142 млн тенге и 86,700 млн тенге), 5,210 млн тенге и 153 млн тенге отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2022 года: 31,929 млн тенге и 519 млн тенге, соответственно), 1,067 млн тенге и 806 млн тенге отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2022 года: 1,607 млн тенге и 1,276 млн тенге, соответственно). Чистое изменение резерва по обязательствам кредитного характера составило 10,019 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (30 июня 2022 года: 117 млн тенге).

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

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Денежные средства | 30,189 | 26,540 |
| Недвижимость | 21,416 | 39,014 |
| Движимое имущество | 35,145 | 723 |
| Корпоративные гарантии | 22,962 | 20,685 |
| Без залога | 776 | 9,608 |
| Товары в обороте | 408 | 198 |
| Прочее | 65,364 | 52,910 |
| Итого | 176,260 | 149,678 |

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------------------|----------------------|
| Ценные бумаги | 305,291 | 556,305 |
| Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность | 6,246 | 6,216 |
| Паи инвестиционных фондов | 25 | 25 |
| Банковские депозиты | 47 | 67 |
| Итого фидуциарные активы | 311,609 | 562,613 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|----------------------------|---|-------------------------|
| Денежные средства | 3,217 | 11,336 |
| Необеспеченные аккредитивы | 58 | - |
| Прочее | 6,899 | - |
| Итого | 10,174 | 11,336 |

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

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано):

| | 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 | - | - | 1,072,679 | 1,072,679 | 1,072,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 43,373 | - | - | 43,373 | 43,373 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 607,324 | - | 607,324 | 607,324 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 146,050 | 146,050 | 143,109 |
| Средства в банках | - | - | 68,512 | 68,512 | 68,512 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | - | - | 2,355,155 | 2,355,155 | 2,316,848 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 30,678 | 30,678 | 30,678 |
| | 43,373 | 607,324 | 3,673,074 | 4,323,771 | 4,282,523 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | - | - | 142,337 | 142,337 | 142,337 |
| Средства клиентов | - | - | 3,371,632 | 3,371,632 | 3,366,896 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 77,413 | 77,413 | 74,086 |
| Субординированные облигации | - | - | 62,393 | 62,393 | 60,768 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 500,095 | 500,095 | 500,095 |
| | - | - | 4,153,870 | 4,153,870 | 4,144,182 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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 | - | - | 1,117,220 | 1,117,220 | 1,117,220 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 35,968 | - | - | 35,968 | 35,968 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 689,740 | - | 689,740 | 689,740 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 223,679 | 223,679 | 221,795 |
| Средства в банках | - | - | 54,536 | 54,536 | 54,536 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | - | - | 2,009,113 | 2,009,113 | 1,986,050 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 20,605 | 20,605 | 20,605 |
| | 35,968 | 689,740 | 3,425,153 | 4,150,861 | 4,125,914 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | - | - | 158,524 | 158,524 | 158,524 |
| Средства клиентов | - | - | 3,273,144 | 3,273,144 | 3,271,245 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 96,183 | 96,183 | 89,134 |
| Субординированные облигации | - | - | 60,405 | 60,405 | 56,279 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 446,442 | 446,442 | 446,442 |
| | - | - | 4,034,698 | 4,034,698 | 4,021,624 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ссуды и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования 5.64-20.78% и 18.93-27.64%, соответственно (31 декабря 2022 год: 5.36-19.78% и 17.28-28.27%, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.64% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2022 года: от 7.0% до 14.63% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, выраженным в долларах США и тенге использовались ставки дисконтирования 0.9-14.6% и 0.9-15.56%, соответственно (31 декабря 2022 года: 0.9-14.4% и 0.9-15.48%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги | 981 | 33,745 | - | 34,726 |
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги | 1,393 | 5,363 | - | 6,756 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 32,226 | 569,128 | 5,807 | 607,161 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты | - | 163 | - | 163 |
| | 34,600 | 608,399 | 5,807 | 648,806 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги | 2,262 | 26,238 | - | 28,500 |
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги | - | 7,468 | - | 7,468 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 30,793 | 645,174 | 12,285 | 688,252 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты | - | 1,488 | - | 1,488 |
| | 33,055 | 680,368 | 12,285 | 725,708 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена выверка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

| | млн тенге (не аудировано) |
|---|------------------------------|
| Остаток на 1 января 2023 года | 12,285 |
| Чистые процентные доходы | 271 |
| Проценты полученные | (176) |
| Погашение | (6,706) |
| Чистые доходы от изменения справедливой стоимости | 133 |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 5,807 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, ценные бумаги российских эмитентов были переведены в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки справедливой стоимости чистых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Банк считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

| | Справедливая стоимость финансовых активов тыс. тенге | Метод оценки | Существенные ненаблюдаемые данные | Обоснованное отклонение | Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным |
|---|--|---|---|----------------------------|--|
| 30 июня 2023 года (не аудировано) | 5,807 | Метод наличных цен базы данных ценных бумаг | Спреды между спросом и предложением | +/-10.0% | 581 |

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 1,072,679 | - | 1,072,679 | 1,072,679 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 35,653 | 107,456 | - | 143,109 | 146,050 |
| Средства в банках | - | 68,512 | - | 68,512 | 68,512 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | - | 2,266,975 | 49,873 | 2,316,848 | 2,355,155 |
| Прочие финансовые активы | - | 30,678 | - | 30,678 | 30,678 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | - | 142,337 | - | 142,337 | 142,337 |
| Средства клиентов | - | 3,366,896 | - | 3,366,896 | 3,371,632 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 74,086 | - | 74,086 | 77,413 |
| Субординированные облигации | - | 60,768 | - | 60,768 | 62,393 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 500,095 | - | 500,095 | 500,095 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 1,117,220 | - | 1,117,220 | 1,117,220 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 36,425 | 185,370 | - | 221,795 | 223,679 |
| Средства в банках | - | 54,536 | - | 54,536 | 54,536 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | - | 1,925,339 | 60,711 | 1,986,050 | 2,009,113 |
| Прочие финансовые активы | - | 20,605 | - | 20,605 | 20,605 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | - | 158,524 | - | 158,524 | 158,524 |
| Средства клиентов | - | 3,271,245 | - | 3,271,245 | 3,273,144 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 89,134 | - | 89,134 | 96,183 |
| Субординированные облигации | - | 56,279 | - | 56,279 | 60,405 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 446,442 | - | 446,442 | 446,442 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. 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:

| | 30 июня 2023 года (не аудировано) | | 31 декабря 2022 года | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Средняя номинальная процентная ставка | Операции со связанными сторонами | Средняя номинальная процентная ставка |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто | 25,284 | | 25,922 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | | | | |
| - в тенге | 78 | 10.69% | 34 | 8.10% |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | | | | |
| - в тенге | 26 | 19.24% | 50 | 7.10% |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | | | | |
| - в долларах США | 23,946 | 5.00% | 24,482 | 5.00% |
| - в тенге | 1,234 | 14.00% | 1,356 | 12.84% |
| Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | (18,587) | | (15,116) | |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | (18,857) | | (15,116) | |
| Средства клиентов | 5,886 | | 4,836 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | | | | |
| - в тенге | 362 | 13.47% | 361 | 13.20% |
| - в долларах США | 443 | 0.75% | 534 | 0.76% |
| - в других валютах | 57 | | 31 | |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | | | | |
| - в долларах США | 137 | 0.75% | 432 | 0.75% |
| - в тенге | 2,757 | 14.50% | 3,167 | 14.40% |
| - в других валютах | 12 | 1.2% | 23 | 1.20% |
| - прочие | | | | |
| - в евро | 3 | 4.98% | 3 | 4.98% |
| - в тенге | 268 | 11.24% | 146 | 10.8% |
| - в долларах США | 1,823 | 1.5% | 139 | 2.1% |
| - в других валютах | 24 | - | - | - |

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 392 | 834 |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 2 | - |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | - | 1 |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | 390 | 833 |
| Процентные расходы | (302) | (148) |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (44) | (43) |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | (208) | (105) |
| - прочие | (50) | - |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | (3,704) | (669) |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | (3,704) | (669) |
| Операционные расходы | (663) | (316) |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (663) | (316) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 663 млн тенге и 316 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» в количестве 55,000 штук, принадлежащих Банку, на простые акции. В результате обмена, доля участия Банка в уставном капитале АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» выросла до с 90.1% до 92.5%.