



CENTERCREDIT

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	47.90	48.07
Ли В.С.	10.39	10.05
Аманкулов Д.Р.	5.89	5.98
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	35.82	35.90
	100.00	100.00

За три месяца 2019 года в рамках дополнительной капитализации Банка было размещено 3 181 111 объявленных простых акций на сумму 954 333 300 тенге.

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

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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля собственности, %	Доля собственности, %
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	100.00
АО «ВСС Invest»	100.00	97.63
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	90.75

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

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

управление инвестиционным портфелем. В течение 2018 года Банк произвел докапитализацию АО «BCC Invest» с целью расширения бизнеса дочерней организации и усиления синергии бизнеса банковской группы. В течение 2019 года Банк выкупил акции в размере 2.37% и на 01 апреля 2019 года доля Банка составила 100%.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В 2018 году ТОО «Центр Лизинг» находится в процессе ликвидации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 26 апреля 2019 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применил МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности с 01 января 2018 года.

На основании результатов оценки, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года в сумме, равной 20,6 млрд. тенге, включая:

- уменьшение на 17 млрд. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение на 3 млрд. тенге, связанное с применением требований в части модификации активов, отличных от требования, касающихся обесценения;
- увеличение на 600 млн. тенге, связанное с отражением эффекта отложенных налогов и увеличение на 3,4 млрд. тенге, связанное с отражением текущего налога на прибыль.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: кредиты и дебиторская задолженность, удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	22,505	18,302
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	3,193	2,711
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,606	3,352
Итого процентные доходы	29,304	24,365
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	24,272	20,699
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	776	(7)
Проценты по средствам в банках	413	177
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	237	144
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	25,698	21,013
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,246	2,976
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	360	376
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,606	3,352
Итого процентные доходы	29,304	24,365
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,340)	(16,013)
Итого процентные расходы	(16,340)	(16,013)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(10,098)	(11,416)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(1,942)	(1,654)
Проценты по субординированным облигациям	(1,964)	(1,990)
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	(331)	(283)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,005)	(670)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,340)	(16,013)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	12,964	8,352

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Корпорац ии	Средний бизнес	Ипотечное кредитован ие	Потребите льские ссуды	Автокредит ы	Бизнес-кредиты физ.лицам	Ссуды, предоставленные банкам	Итого
01 января 2018 года	95,177	2,757	4,450	6,892	60	4,515	-	113,851
Начисление/восстановление резерва	4,829	(577)	264	507	(5)	190	-	5,208
Восстановление списанной безнадежной задолженности	70	12	199	80	5	24	-	390
Курсовая разница	(2,091)	(60)	(97)	(152)	(2)	(100)	-	(2,502)
Списание активов	-	-	(52)	(208)	-	(16)	-	(276)
Эффект высвобождения*	(1,414)	(10)	(1)	(15)	(1)	(23)	-	(1,464)
Сумма доформирования при переходе на МСФО 9	13,275	283	2,177	526	39	609	-	16,909
31 марта 2018 года	109,846	2,405	6,940	7,630	96	5,199	-	132,116
01 января 2019 года	87,461	9,971	7,305	8,794	117	8,010	25	121,683
Начисление/восстановление резерва	2,244	(616)	1,631	1,106	(5)	618	(12)	4,966
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	844	28	1	389	-	7	5	1,274
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	86	90	73	16	27	-	292
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(48)	(4)	(3)	(9)	(18)	-	-	(82)
Курсовая разница	(491)	(53)	(50)	(40)	(1)	(50)	-	(685)
Списание активов	(1,316)	(38)	(1,006)	(3,215)	(3)	(200)	-	(5,778)
Эффект высвобождения	(1,688)	(218)	(299)	(214)	(3)	(140)	-	(2,562)
31 марта 2019 года	87,006	9,156	7,669	6,884	103	8,272	18	119,108

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	207	323
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	53	132
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	83	6
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(332)	(928)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	(467)

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Чистый реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	164	89
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	38	83
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	202	172

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,203	1,263
Курсовые разницы, нетто	203	1,160
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,406	2,423

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	1,778	1,397
Расчетные операции	1,469	1,405
Выдача гарантий	1,045	995
Кассовые операции	978	975
Услуги по Интернет-банкингу	202	165
Проведение документарных операций	35	22
Кастодиальная деятельность	28	65
Проведение доверительных операций	4	5
Операции с иностранной валютой	-	1
Прочее	240	193
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5,779	5,223

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Заработная плата	3,964	3,043
Расходы на аренду	830	375
Налоги (кроме налога на прибыль)	796	719
Износ и амортизация	764	643
Административные расходы	728	501
Фонд гарантирования вкладов	435	560
Телекоммуникации	194	155
Расходы на охрану и сигнализацию	215	204
Расходы на инкассацию	126	103
Командировочные расходы	96	47
Ремонт и обслуживание оборудования	82	73
Расходы на рекламу	61	31
Представительские расходы	11	8
Расходы на профессиональные услуги	5	19
Прочие расходы	200	137
Итого операционные расходы	8,507	6,618

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	81	32
Прочие	(5)	(325)
Итого прочие доходы/расходы	76	(293)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	3,424	2,142
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(6)	(3)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,418	2,139
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	159,903,453	161,082,919
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	21.38	13.28
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,418	2,139
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	6	3
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	3,424	2,142
Средневзвешенное количество простых акций	159,903,453	161,082,919
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	295,414	204,414
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	160,198,867	161,287,333
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	21.37	13.28

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	159,664,226	109,001	683	160,024,977	100,195	626
Привилегированные акции	295,414	89	300	295,414	89	300
		109,090			100,284	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	36,736	51,917
Счета типа «ностро» в НБРК	50,949	94,388
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	16,985	2,577
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	24,651	9,853
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,393	4,411
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,286	5,733
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	27	54
- без присвоенного кредитного рейтинга	446	334
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	45,788	22,962
Оценочный резерв под убытки	(20)	(18)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	45,768	22,944
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	1,988
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	2,348	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	8,070	4,231
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,418	6,219
Оценочный резерв под убытки	(189)	(55)
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	10,229	6,164
Всего денежных средств и их эквивалентов	143,682	175,413

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

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2019 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2019 года сумма минимальных резервных требований составляла 11,786 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 12,704 млн. тенге), а резервного актива 28,070 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 34,866 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Номинальная ставка, %	31 марта 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	26,929	-	27,177
		<u>26,929</u>		<u>27,177</u>
Торговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан				
	3.88-9.60	4,953	2.38-9.6	5,145
Корпоративные облигации	3.25-15.00	9,077	4.63-15.00	9,272
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний		1,326		1,036
Акции международных компаний		25		46
		<u>15,381</u>		<u>15,499</u>
		<u>42,310</u>		<u>42,676</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(12,665)	-	(12,668)
		<u>(12,665)</u>		<u>(12,668)</u>

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Номинальная ставка, %	31 марта 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан				
	3.88-10.20	38,568	2.38-10.2	42,110
Корпоративные облигации	3.88-11.50	78,488	3.88-11.5	88,016
Дисконтированные ноты НБРК	-	116,246	-	40,593
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний	-	138	-	138
Акции международных компаний	-	22	-	22
		<u>233,462</u>		<u>170,879</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации Республики Казахстан				
	5.60-6.70	6,019	5.60-6.70	5,908
Корпоративные облигации	8.00	1,001	8.00	1,009
		<u>7,020</u>		<u>6,917</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(6)		(6)
		<u>7,014</u>		<u>6,911</u>
		<u>240,476</u>		<u>177,790</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,792	1,826
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	209	1,014
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	19,018	25,117
- без кредитного рейтинга	3,877	3,907
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	25,896	31,864
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(572)
Всего срочных депозитов	25,888	31,292

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

По состоянию на 31 марта 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,884 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 1,183 млн. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 908 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 643 млн. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет остатки в одном банке (31 декабря 2018 года: один банк) средства в котором превышают 10% собственного капитала.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	943,367	929,588
Начисленное вознаграждение	33,284	53,584
	976,651	983,172
За вычетом оценочного резерва под убытки	(119,090)	(121,658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	857,561	861,514
Ссуды, предоставленные банкам	1,312	1,214
Начисленное вознаграждение	10	4
За вычетом оценочного резерва под убытки	(18)	(25)
Итого ссуды, предоставленные банкам	1,304	1,193
Продолжающееся участие в активе	41,662	30,906
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	28,043	75,071
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	928,570	968,684

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 4.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	471,031	(87,006)	384,025
Малый и средний бизнес	126,240	(9,156)	117,084
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	-	-
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	147,811	(7,669)	140,142
Потребительские кредиты	131,503	(6,884)	124,619
Бизнес развитие	93,926	(8,272)	85,654
Автокредитование	6,140	(103)	6,037
	976,651	(119,090)	857,561

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	472,048	(87,461)	384,587
Малый и средний бизнес	124,651	(9,971)	114,680
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	154,453	(7,305)	147,148
Потребительские кредиты	130,489	(8,794)	121,695
Бизнес развитие	95,115	(8,010)	87,105
Автокредитование	6,416	(117)	6,299
	983,172	(121,658)	861,514

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	325,496	93,364	115,000	98,575	66,257	5,771	704,463
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	35,805	7,125	5,215	4,994	3,196	91	56,426
- просроченные на срок 31-60 дней	76,223	8,342	9,314	5,932	4,700	23	104,534
- просроченные на срок 61-90 дней	5,467	866	2,565	2,141	560	1	11,600
- просроченные на срок 91-180 дней	4,793	1,838	4,622	6,495	1,803	32	19,583
- просроченные на срок более 180 дней	23,247	14,705	11,095	13,366	17,410	222	80,045
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	471,031	126,240	147,811	131,503	93,926	6,140	976,651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,006)	(9,156)	(7,669)	(6,884)	(8,272)	(103)	(119,090)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	384,025	117,084	140,142	124,619	85,654	6,037	857,561

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	326,833	97,941	122,250	95,701	67,730	6,028	716,483
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	67,792	7,654	13,150	9,944	6,407	72	105,019
- просроченные на срок 31-60 дней	29,482	164	2,063	1,551	498	8	33,766
- просроченные на срок 61-90 дней	16,379	1,542	2,860	5,488	659	32	26,960
- просроченные на срок 91-180 дней	11,448	7,181	1,473	1,222	4,191	15	25,530
- просроченные на срок более 180 дней	20,114	10,169	12,657	16,583	15,630	261	75,414
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	472,048	124,651	154,453	130,489	95,115	6,416	983,172
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,461)	(9,971)	(7,305)	(8,794)	(8,010)	(117)	(121,658)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	384,587	114,680	147,148	121,695	87,105	6,299	861,514

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Ссуды, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по ссудам, выданным корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

31 марта 2019 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	1,633	1,633	-	-
Торгуемые ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	273,477	273,477	-	-
Транспортные средства	697	697	-	-
Оборудование	13,915	13,915	-	-
Корпоративные гарантии	35,066	1,784	-	33,282
Доходы по будущим договорам	7,054	-	-	7,054
Товары в обороте	6,789	-	6,789	-
Недропользование	12,487	-	-	12,487
Прочее обеспечение	1,622	-	1,622	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	31,285	-	-	31,285
Всего необесцененных ссуд	384,025	291,506	8,411	84,108
Индивидуально обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	3,729	3,729	-	-
Торгуемые ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	101,177	101,177	-	-
Транспортные средства	1,172	1,172	-	-
Оборудование	1,179	1,179	-	-
Корпоративные гарантии	5,859	277	-	5,582
Товары в обороте	156	-	156	-
Недропользование	157	-	-	157
Прочее обеспечение	309	-	309	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	3,346	-	-	3,346
Всего обесцененных ссуд	117,084	107,534	465	9,085
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	501,109	399,040	8,876	93,193

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	2,257	2,257	-	-
Недвижимость	276,848	276,848	-	-
Транспортные средства	492	492	-	-
Оборудование	9,753	9,753	-	-
Корпоративные гарантии	44,230	-	-	44,230
Доходы по будущим договорам	5,401	-	-	5,401
Товары в обороте	6,325	-	-	6,325
Права на недропользования	3,372	3,372	-	-
Прочее обеспечение	12,893	-	12,893	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	23,016	-	-	23,016
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	384,587	292,722	12,893	78,972
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малоого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	2,587	2,587	-	-
Недвижимость	102,618	102,618	-	-
Транспортные средства	1,058	1,058	-	-
Оборудование	856	856	-	-
Корпоративные гарантии	4,201	-	-	4,201
Товары в обороте	141	-	-	141
Прочее обеспечение	1,682	-	1,682	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,537	-	-	1,537
Всего ссуд, предоставленных клиентам малоого и среднего бизнеса	114,680	107,119	1,682	5,879
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	499,267	399,841	14,575	84,851

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2018 года: 14), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 240,842 млн. тенге, (31 декабря 2018 года: 276,797 млн. тенге).

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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	379,381	386,473
Торговля	132,928	125,527
Аренда недвижимости	110,008	110,107
Промышленное строительство	41,027	41,906
Транспорт и телекоммуникации	37,647	39,715
Производство	38,301	39,677
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35,375	34,881
Пищевая промышленность	34,405	34,054
Энергетика	32,172	32,480
Жилое строительство	29,424	29,278
Сельское хозяйство	19,420	21,848
Нефтегазовая промышленность	20,424	20,354
Финансовые услуги	4,475	5,815
Прочее	61,664	61,057
Всего	976,651	983,172
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(119,090)	(121,658)
	857,561	861,514

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года составили:

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	19,009	19,659	66,116	66,263
Прочее	9,034	12,931	8,955	13,316
	28,043	32,590	75,071	79,579

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Нематери- альные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
1 января 2018 года	31,010	13,992	105	9,339	54,446
Приобретения	2	3,205	245	2,622	6,074
Переводы	(5,745)	5	(92)	-	(5,987)
Выбытия	(155)	(1,752)	(11)	(448)	(2,211)
31 декабря 2018 года	25,112	15,450	247	11,513	52,322
Приобретения	-	124	6	167	297
Переводы	120	-	(120)	-	-
Выбытия	(29)	(47)	-	(1,760)	(1,836)
31 марта 2019 года	25,203	15,527	133	9,920	50,783
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
1 января 2018 года	(393)	(8,887)	-	(4,346)	(13,626)
Начисления за год	(269)	(1,376)	-	(801)	(2,446)
Выбытия	153	1,733	-	447	2,333
31 декабря 2018 года	(509)	(8,530)	-	(4,700)	(13,739)
Начисления за год	(58)	(394)	-	(231)	(683)
Выбытия	1	47	-	30	78
31 марта 2019 года	(566)	(8,877)	-	(4,901)	(14,344)
Чистая балансовая стоимость					
31 марта 2019 года	24,637	6,650	133	5,019	36,439
31 декабря 2018 года	24,603	6,920	247	6,813	38,583

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	7,431	3,873
Начисленная комиссия	8,404	8,122
Дивиденды к получению	1,500	-
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	196	164
Прочие финансовые активы	8	-
	17,539	12,159
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,380)	(1,388)
	16,159	10,771
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	50,848	51,375
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,730	3688
Инвестиционная недвижимость	12,345	10,587
Авансы выданные	4,081	3,323
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,023	1,919
Товарно-материальные запасы	50	40
Прочие активы	626	408
	73,703	71,340
	89,862	82,111

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

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

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.08	61,435	1.00-9.80	62,577
Бессрочные финансовые инструменты	8.64	29,673	8.34	30,056
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	15,078	8.50-10.00	16,920
Корреспондентские счета банков	-	7,536	-	10,201
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	2.00	2,000	-	-
Займ, полученный от Правительства РК	9.25	89	5.50	90
Накопленный процентный расход		757		979
		116,568		120,823
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	8.25-11.00	4,674	8.50-11.00	4,827
		121,242		125,650

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций.

В течение трех месяцев, закончившиеся 31 марта 2019 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «ДАМУ» на сумму 378,00 млн тенге под 4,5% годовых со сроком погашения в 2025 году, а также дополнительный транш долгосрочного займа 10 961,91 млн тенге, под 1% годовых со сроком погашения в 2025 году.

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.

В течение трех месяцев, закончившиеся 31 марта 2019 года, Группа получила краткосрочный заем от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 2 000,00 млн тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2019 году.

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

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.5%-10% годовых со сроком погашения в 2019-2021 гг.

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

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	556,190	583,807
- Корпоративные клиенты	465,636	490,723
Средства банков	50	-
	<u>1,021,876</u>	<u>1,074,530</u>
	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	720,766	767,528
Депозиты до востребования	296,557	302,280
	1,017,323	1,069,808
Начисленное вознаграждение	4,503	4,722
	<u>1,021,826</u>	<u>1,074,530</u>

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2018 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 52,016 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 116,040 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	556,190	583,807
Социальные услуги	92,868	118,562
Строительство	86,491	99,784
Образование и здоровье	53,499	28,032
Торговля	52,493	54,068
Транспорт и связь	31,095	27,161
Производство	20,003	25,457
Страхование и пенсионный фонд	17,396	23,476
Энергетика	14,252	6,045
Сельское хозяйство	13,752	14,042
Металлургия	7,522	10,586
Исследования и разработки	7,120	4,582
Топливо	6,721	6,396
Химическое производство	6,263	5,186
Развлекательные услуги	5,602	4,548
Нефтегазовая промышленность	4,499	8,627
Машиностроение	1,635	3,117
Государственное управление	687	794
Прочее	43,738	50,260
Итого средства клиентов	1,021,826	1,074,530

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014- 27/12/2018	26/04/2019- 05/02/2028	8.00-12.00	96,188	8.00-12.00	68,825
					96,188		68,825
Начисленное вознаграждение					1,967		1,322
					98,155		70,147

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

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 - 03/11/2017	27/11/2024 - 03/11/2032	4.00-11.00	50,763	4.00-11.00	50,555
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 - 27/11/2009	27/11/2019 - 11/11/2023	7.00-7.50	20,223	7.00-7.50	20,217
					70,986		70,772
Начисленное вознаграждение					1,770		1,143
					72,756		71,915

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты начала обращения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 13%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн. тенге.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	41,662	30,904
Расчеты по прочим операциям	5,781	6,253
Обязательства по выпущенным гарантиям	8,305	7,933
Начисленные комиссионные расходы	1,050	499
Резервы по гарантиям и аккредитивам	89	125
	56,887	45,714
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	608	740
Прочие нефинансовые обязательства	1,224	199
Итого прочие обязательства	58,719	46,653

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	3,181,111	(2,792,574)	162,845,337
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-		(38,953,841)	295,414

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(2,431,823)	160,024,977
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

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

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,511	954	(81)	58,384
Привилегированные акции	89	-	-	89
	57,600	954	(81)	58,473

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	57,794	(283)	57,511
Привилегированные акции	11,775	(11,686)	89
	69,569	(11,969)	57,600

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

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

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 марта 2019 года Количество, в тысячах	31 декабря 2018 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	295	39,249
Выкуп привилегированных акций	-	(38,954)
Привилегированные акции на конец периода	295	295
Простые акции на начало периода	160,025	161,004
Размещение объявленных простых акций	3,181	-
Выкуп собственных акций	(370)	(2,344)
Продажа выкупленных акций	9	1,365
Простые акции на конец периода	162,845	160,025

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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