



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

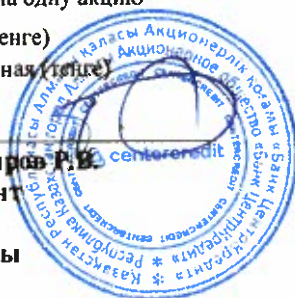
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Процентный доход		73,978	24,299
Процентный доход по займам		164,029	81,337
Процентный расход		(125,804)	(55,382)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	4	112,203	50,254
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	5	(26,710)	(18,889)
Чистый процентный доход		85,493	31,365
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	4,332	(14,315)
Чистая реализованная прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,216	299
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	23,443	30,543
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	40,877	18,118
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(17,112)	(7,096)
Прочие расходы	10	(516)	(11,903)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		(13,559)	(671)
Чистый непроцентный доход		38,681	14,975
Операционные доходы		124,174	46,340
Операционные расходы	9	(55,491)	(26,962)
Прибыль от приобретения ДК	3	-	84,222
Операционная прибыль до налогообложения		68,683	103,600
Расходы по налогу на прибыль		(5,984)	(1,043)
Чистая прибыль		62,699	102,557
Относящейся к:			
Акционерам материнского Банка		62,648	102,557
Неконтрольным долям владения		51	-
Прибыль на одну акцию	11		
Базовая (тенге)		339.44	562.47
Разводненная (тенге)		339.47	562.44

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Уашова С.К.
Заместитель главного бухгалтера
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

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

(в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Чистая прибыль	62,699	102,557
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,210	(10,720)
Убыток переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,216)	(299)
Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль	2,994	(11,019)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	65,693	91,538
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	65,642	91,538
Неконтрольным долям владения	51	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	65,693	91,538

Владимир Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Уашова С.К.
Заместитель главного
бухгалтера
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Прим.	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,080,307	1,117,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
<i>Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы</i>	13	34,088	27,580
<i>Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	13	7,391	8,388
<i>Валютные свопы</i>	13	1,893	-
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	14	691,557	837,101
<i>Обремененные залогом по ссудам банков</i>	14	61,817	76,318
Средства в банках	15	68,515	54,536
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16	2,355,156	2,009,113
Активы по текущему подоходному налогу		-	525
Основные средства и нематериальные активы	17	64,974	65,163
Гудвил	3	948	-
Прочие активы	18	143,855	128,022
ИТОГО АКТИВЫ		4,510,501	4,323,966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19	142,338	158,524
Средства клиентов и банков	20	3,371,631	3,273,144
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	74,355	96,183
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,947	-
Обязательства по отложенному подоходному налогу		11,996	11,620
Субординированные облигации	22	62,393	60,405
Прочие обязательства	23	506,324	450,239
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,170,984	4,050,115
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	63,170	63,676
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(20,327)	(23,321)
Резерв от переоценки основных средств		2,037	2,127
Нераспределенная прибыль		294,107	231,369
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		338,987	273,851
Неконтрольные доли владения		530	-
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		339,517	273,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,510,501	4,323,966

Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	11	1754	1397
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	11	95	232

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Уашова С.К.
Заместитель главного
бухгалтера
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого собственный капитал
31 декабря 2021 года	63,554	(1,109)	3,455	84,912	150,812	-	150,812
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	102,557	102,557	-	102,557
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(11,019)	-	-	(11,019)	-	(11,019)
Переоценка основных средств	-	-	(11)	(23)	(34)	-	(34)
Выкуп/выпуск собственных акций	298	-	-	-	298	-	298
30 июня 2022 года	63,852	(12,128)	3,444	187,446	242,614	-	242,614
31 декабря 2022 года	63,676	(23,321)	2,127	231,369	273,851	-	273,851
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	62,648	62,648	51	62,699
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,994	-	-	2,994	-	2,994
Переоценка основных средств	-	-	(90)	90	-	-	-
Выкуп/выпуск собственных акций	(506)	-	-	-	(506)	-	(506)
Неконтролируемые доли владения, приобретенные ДО	-	-	-	-	-	479	479
30 июня 2023 года	63,170	(20,327)	2,037	294,107	338,987	530	339,517

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Уашова С.К.
Заместитель главного бухгалтера
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	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	71,898	24,459
Проценты, полученные по займам	158,295	65,920
Проценты уплаченные	(122,789)	(44,874)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	40,000	18,212
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(17,237)	(7,187)
Прочие расходы уплаченные	(496)	(10,231)
Операционные расходы уплаченные	(45,561)	(19,125)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	84,110	27,174
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,806)	(15,128)
Средства в банках	(16,436)	(11,434)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(325,685)	(234,253)
Прочие активы	(27,366)	4,344
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(14,071)	43,807
Средства клиентов и банков	137,383	681,583
Прочие обязательства	22,125	(23,389)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(142,746)	472,704
Налог на прибыль уплаченный	(3,047)	271
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(145,793)	472,975
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	1,758	38,408
Приобретение дочерней компании	(3,982)	(50,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,054)	(3,559)
Поступления от продажи основных средств	320	-
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	2,656,311	757,649
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2,487,968)	(769,202)
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности	161,385	(26,704)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

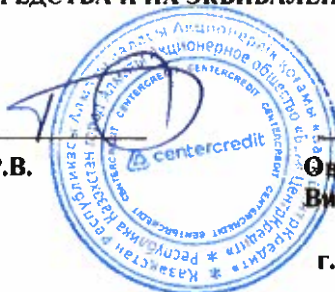
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	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:		
(Выкуп)/продажа собственных акций	(506)	298
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,782)	(30,304)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(22,288)	(30,006)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	(30,217)	39,269
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(36,913)	455,534
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,117,220	261,492
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	1,080,307	717,026

Владимиров Р.В.
Президент

г. Алматы



Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

г. Алматы

Уашова С.К.
Заместитель главного
бухгалтера
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АРРФР). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 03 февраля 2020 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года	
ТОО «Center Project»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B@R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	90,1%	9,5%	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
Аманкулов Д.Р.	3.46	3.47
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	36.33	36.20
	100.00	100.00

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принцип начисления

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

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/евро	490.70	492.86
Тенге/доллар США	452.51	462.65

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Оценка непрерывности деятельности Группы

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

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

Ответственность

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

Управление рисками

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

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

Кредитный риск – это возможность потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. У Группы имеются активы, подверженные кредитному риску. Группа осуществляет управление данными активами через количественную и качественную оценку, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы. Дополнительно Группа устанавливает отраслевые лимиты, лимиты на позицию, уровни рискованных показателей в рамках утвержденного риск-аппетита. Кредитный риск является неотъемлемой частью осуществления деятельности и реализации стратегии развития Группы.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средства для выполнения своих обязательств. Данный риск возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников фондирования, которая состоит из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Несмотря на то, что на текущий момент Группа не видит значительных рисков в части ликвидности, но при этом Группа уделяет пристальное внимание к данному риску.

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

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

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

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

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

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

Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 20 февраля 2023 года было выдано согласие АО «Банк ЦентрКредит» на приобретение статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)».

Также Правлением Агентства 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)».

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.

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 АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» за счет предложения комбинированных продуктов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» на дату приобретения составили:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,758
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,052
Операции обратное РЕПО	6,626
Требования по текущему налогу на прибыль	88
Основные средства и нематериальные активы	71
Прочие активы	2,606
Итого активы	17,201
Обязательства	
Прочие обязательства	12,364
Итого обязательства	12,364
Чистые идентифицируемые активы	4,837

Результат приобретения акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАР), был рассчитан следующим образом:

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 НДУ 9.9%	479
	<u>5,785</u>
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	<u>4,837</u>
Гудвил	948

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») (прежнее наименование – 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 (далее – «АРРФР»).

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» позволило Группе оптимизировать свои операционные процессы, что позволило увеличить долю рынка, а также снизило затраты посредством экономии за счет роста масштабов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость АО «ЕСО BANK» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») и его дочерних компаний на 05 мая 2022 года
дату Приобретения (в млн.тг)

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 активы	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 обязательства	148,687
Чистые идентифицируемые активы	134,222

Доход от выгодного приобретения

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

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов на дату приобретения	134,222
Инвестиции на приобретение ДК	50,000
Итого дохода от выгодного приобретения	84,222

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	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 подвергавшимся обесценению	199,985	85,155
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	2,330	2,331
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, через прочий совокупный доход	34,092	16,664
Итого процентные доходы	236,407	104,150
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	164,029	80,994
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18,178	1,504
Проценты по средствам в банках	19,363	4,645
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	745	343
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	202,315	87,486
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,600	1,486
Итого процентные доходы	238,007	105,636
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(125,804)	(55,382)
Итого процентные расходы	(125,804)	(55,382)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(111,753)	(43,198)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(5,484)	(3,627)
Проценты по субординированным облигациям	(3,710)	(3,843)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,857)	(4,714)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(125,804)	(55,382)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	112,203	50,254

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Корпорации	Средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Бизнес-кредиты физ.лицам	Ссуды, предоставленные банкам	Итого
01 января 2022 года	60,429	8,216	5,199	12,231	940	5,400	-	92,415
Резервы по дочерней компании на дату слияния	2,781	182	-	18,206	19	8	30	21,226
Начисление/восстановление резерва	(1,567)	8,633	1,635	5,980	(695)	1,232	(13)	15,205
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	815	1,283	58	1,133	101	240	54	3,684
Восстановление списанной безнадежной задолженности	22	289	192	252	7	44	-	806
Курсовая разница	1,973	469	148	1,249	10	227	3	4,079
Списание активов	(8,803)	(5,695)	(2,957)	(3,168)	(57)	(614)	(2)	(21,296)
Эффект высвобождения	1,519	219	2	324	1	53	3	2,121
30 июня 2022 года	57,169	13,596	4,277	36,207	326	6,590	75	118,240
01 января 2023 года	65,470	7,415	6,769	25,375	245	6,707	104	112,085
Начисление/восстановление резерва	2,322	7,129	3,670	4,439	1,182	864	195	19,801
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,941	2,082	235	1,230	263	853	305	6,909
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	238	263	971	19	146	-	1,637
Курсовая разница	(814)	(198)	(128)	(224)	(21)	(95)	(8)	(1,488)
Списание активов	(5,893)	(996)	(681)	(14,952)	(20)	(976)	-	(23,518)
Эффект высвобождения/ Другие движения	2,060	186	32	1,068	4	130	-	3,480
30 июня 2023 года	65,086	15,856	10,160	17,907	1,672	7,629	596	118,906

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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	(120)	(1,645)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	373	(350)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2,389	(206)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	1,690	(12,114)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,332	(14,315)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, Закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	18,035	17,599
Курсовые разницы, нетто	5,408	12,944
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23,443	30,543

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	19,562	7,886
Расчетные операции	7,720	4,014
Реализация страховых полисов	7,535	1,309
Выдача гарантий	2,470	1,963
Кассовые операции	2,249	2,051
Купля-продажа ценных бумаг	799	523
Проведение документарных операций	184	36
Кастодиальная деятельность	157	114
Проведение доверительных операций	27	42
Услуги по Интернет-банкингу	30	23
Прочее	144	157
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	40,877	18,118

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Заработная плата	31,253	8,518
Налоги (кроме налога на прибыль)	5,381	3,575
Износ и амортизация	4,939	2,983
Административные расходы	3,129	2,264
Расходы на аренду	2,959	2,205
Фонд гарантирования вкладов	1,726	1,625
Телекоммуникации	1,353	1,103
Расходы на рекламу	977	461
Расходы на охрану и сигнализацию	933	734
Ремонт и обслуживание оборудования	667	468
Расходы на инкассацию	536	294
Командировочные расходы	231	154
Расходы на профессиональные услуги	200	498
Представительские расходы	55	26
Прочие расходы	1,152	2,054
Итого операционные расходы	55,491	26,962

10. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	(731)	(702)
Прочие	215	(11,201)
Итого прочие доходы/расходы	(516)	(11,903)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	62,719	102,557
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(57)	(58)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	62,662	102,499
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	184,603,534	182,231,546
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	339.44	562.47
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	62,662	102,499
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	57	58
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	62,719	102,557
Средневзвешенное количество простых акций	184,603,534	182,231,546
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	152,673	110,148
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	184,756,207	182,341,694
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	339.47	562.44

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			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	323,730	1,754	184,722,599	258,124	1,397
Привилегированные акции	169,215	16	95	146,382	34	232
		323,746			258,158	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2023 года	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 «АА-» до «АА+»	27,997	17,609
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	64,321	39,792
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,294	4,172
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	772	950
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	10	94
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,625	15,965
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	105,019	78,582
Оценочный резерв под убытки	(43)	(63)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	104,976	78,519
Срочные депозиты в НБРК	652,271	488,939
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8,932	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	8,843	-
Всего срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17,775	-
Оценочный резерв под убытки	(25)	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	17,750	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,080,307	1,117,220

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

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2023 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 (31 декабря 2022 года: 56,473 млн. тенге), а резервного актива 67,423 млн. тенге (31 декабря 2022 года: 55,390 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2023 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают торговые ценные бумаги на общую стоимость 41,479 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 1,893 млн тенге (31 декабря 2022 года: торговые ценные бумаги на общую стоимость 35,968 млн тенге, валютные свопы отсутствуют).

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя:

	Номинальная ставка, %	30 июня 2023 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2022 года
<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	23,784	2.63-21.00	18,205
Дисконтированные ноты НБРК		2,657		-
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		2,009		2,674
Акции международных компаний		178		64
Паи		4,566		4,730
		<u>34,088</u>		<u>27,580</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				-
- Государственные облигации Республики Казахстан	7.68-8.44	750		
-Корпоративные облигации	9.50-17.75	6,641		8,388
		<u>7,391</u>		<u>8,388</u>
		<u>41,479</u>		<u>35,968</u>

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2023 года	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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Номинальная ставка, %	30 июня 2023 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2022 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-18.07	325,492	5-11.0	287,945
Корпоративные облигации	2.00-18.94	111,802	2.13-11.5	116,045
Дисконтированные ноты НБРК	-	138,472	-	247,543
Долевые ценные бумаги				
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, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-6.50	44,830	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
		115,652		184,276
Обремененные залогом по ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	8.44-8.45	1,047	8.4	1,092
Казначейские облигации США	1.26-2.25	29,375	1.25-2.22	38,318
		30,422		39,410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(24)		(7)
		146,050		223,679

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты		
- 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
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	-
- без кредитного рейтинга	44,109	27,236
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	68,543	54,546
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(10)
Всего срочных депозитов	68,515	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 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».

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 36,256 млн тенге (31 декабря 2022 года отсутствует).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные клиентам	2,394,768	1,992,170
Начисленное вознаграждение	41,115	41,180
	2,435,883	2,033,350
За вычетом оценочного резерва под убытки	(118,310)	(111,981)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,317,573	1,921,369
Ссуды, предоставленные банкам	25,528	13,719
Начисленное вознаграждение	235	109
За вычетом оценочного резерва под убытки	(596)	(104)
Итого ссуды, предоставленные банкам	25,167	13,724
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	12,416	74,020
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,355,156	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 5.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Суды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	486,389	(65,086)	421,303
Малый и средний бизнес	306,709	(15,856)	290,853
Суды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	749,855	(10,160)	739,695
Потребительские кредиты	405,252	(17,907)	387,345
Бизнес развитие	203,755	(7,629)	196,126
Автокредитование	283,923	(1,672)	282,251
	2,435,883	(118,310)	2,317,573

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

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

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Неспросроченные ссуды	459,826	277,887	736,095	368,552	187,749	279,598	2,309,707
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	25,439	7,502	6,787	13,123	4,671	2,925	60,447
- 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	546	344	4,256
- 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	18,316	3,810	13,106	8,068	340	44,687
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	486,389	306,709	749,855	405,252	203,755	283,923	2,435,883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,086)	(15,856)	(10,160)	(17,907)	(7,629)	(1,672)	(118,310)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	421,303	290,853	739,695	387,345	196,126	282,251	2,317,573

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет 1 заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2022 года: 2), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 46,162 млн. тенге, (31 декабря 2022 года: 77,508 млн. тенге).

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

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	1,642,785	1,316,455
Торговля	164,195	172,317
Аренда недвижимости	85,943	75,035
Энергетика	78,254	74,346
Производство	52,397	46,641
Промышленное строительство	40,719	36,866
Жилое строительство	36,939	35,789
Нефтегазовая промышленность	35,728	39,157
Добыча и производство драгоценных металлов	36,934	26,141
Транспорт и телекоммуникации	37,611	26,311
Пищевая промышленность	30,234	30,709
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,652	28,807
Сельское хозяйство	23,383	10,501
Металлургия	17,320	14,060
Финансовые услуги	29,063	7,741
Машиностроение	3,664	4,465
Прочее	92,062	88,009
Всего	2,435,883	2,033,350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118,310)	(111,981)
	2,317,573	1,921,369

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2023 года.

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

	30 июня 2023 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	598,670	88,259	48,492	2,292	737,713
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,924	5,067	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	-	-	19,181	182	19,363
	608,594	94,760	87,259	2,485	793,098
Оценочный резерв под убытки	(7,664)	(11,390)	(61,888)	-	(80,942)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	600,930	83,370	25,371	2,485	712,156
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,565,657	3,208	2,485	644	1,571,994
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	25,627	893	898	88	27,506
- просроченные на срок 31-60 дней	-	5,688	609	19	6,316
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,399	457	18	3,874
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	7,723	48	7,771
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	25,201	123	25,324
	1,591,284	13,188	37,373	940	1,642,785
Оценочный резерв под убытки	(13,204)	(3,158)	(21,006)	-	(37,368)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,578,080	10,030	16,367	940	1,605,417

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	538,342	70,946	63,867	3,409	676,564
Просроченные ссуды:					
- 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 ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	537,328	63,300	39,309	4,073	644,010
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	1,242,603	3,971	2,173	826	1,249,573
Просроченные ссуды:					
- 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 ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,246,768	9,812	19,594	1,185	1,277,359

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		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	4,541	4,461	36,435	35,588
Дисконтные ноты НБРК	-	-	3,002	3,002
Прочее	7,875	8,162	34,583	33,869
	12,416	12,623	74,020	72,459

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения, земля	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость						
1 января 2022 года	21,801	20,360	593	-	13,442	56,196
Приобретения	340	5,664	-	440	4,222	10,666
Переводы в инвестиционную недвижимость	(919)	-	-	-	-	(919)
Приобретено при объединении бизнесов	3,860	12,136	153	6,410	9,721	32,280
Выбытия	-	(1,141)	(95)	(22)	(10)	(1,268)
30 июня 2022 года	25,082	37,019	651	6,828	27,375	96,955
Переоцененная/первоначальная стоимость						
1 января 2023 года	26,349	33,544	532	3,757	25,579	89,761
Приобретения	172	2,856	1,114	-	919	5,061
Приобретено при объединении бизнесов	-	71	-	-	106	177
Выбытия	(101)	(902)	(960)	-	(71)	(2,034)
30 июня 2023 года	26,420	35,569	686	3,757	26,533	92,965
Накопленный износ, амортизация						
1 января 2022 года	(255)	(11,315)	-	-	(7,302)	(18,872)
Начисления за год	(287)	(2,481)	-	(517)	(1,691)	(4,976)
Приобретено при объединении бизнесов	(566)	(5,900)	-	(2,524)	(3,600)	(12,590)
Выбытия	1	1,048	-	-	11	1,060
30 июня 2022 года	(1,107)	(18,648)	-	(3,041)	(12,582)	(35,378)
31 декабря 2022 года	(375)	(13,926)	-	(411)	(9,886)	(24,598)
Начисления за период	(84)	(2,591)	-	(329)	(1,291)	(4,295)
Выбытия	-	845	-	-	57	902
30 июня 2023 года	(459)	(15,672)	-	(740)	(11,120)	(27,991)
Чистая балансовая стоимость						
30 июня 2023 года	25,961	19,897	686	3,017	15,413	64,974
30 июня 2022 года	23,975	18,371	651	3,787	14,793	61,577

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	3,093	2,779
Дебиторская задолженность, возникающая в связи с продажей собственных активов	5,462	5,462
Прочая дебиторская задолженность	23,527	8,233
Начисленная комиссия	5,603	4,715
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	3,148	1,585
	40,833	22,774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,099)	(2,169)
	37,734	20,605
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечения	57,826	57,228
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,049	20,049
Инвестиционная недвижимость	19,655	20,441
Авансы выданные	10,288	10,904
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,397	2,494
Товарно-материальные запасы	595	468
Оплата по изъятому обеспечению к получению	328	328
Прочие активы	5	7
	111,143	111,919
Резерв под убытки	(5,022)	(4,502)
	106,121	107,417
	143,855	128,022

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

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

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь ная процентн ая ставка, %	30 июня 2023 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-8.78	74,982	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
Займ, полученный от НБРК	16.75	10	16.75	10
Накопленный процентный расход		960		1,619
		122,634		151,886
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.50-17.75	19,704	16.1-16.75	6,638
		142,338		158,524

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

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 31,720 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 по состоянию на 30 июня 2023 года, и 4, 861 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году. В течение 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 2022 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «Фонд Развития Промышленности» (далее - «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 года Группа выплатила долгосрочный займ от АО «ДАМУ» на сумму 993 млн тенге под 1.0-8.5% годовых (за 6 месяцев 2022 года 856 млн тенге под 1.0-4.5% годовых).

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.

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. За шесть 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	1,921,626	1,915,418
- Корпоративные клиенты	1,434,448	1,357,726
- Средства банков	15,557	-
	3,371,631	3,273,144

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты	2,312,189	2,213,791
Депозиты до востребования	1,027,633	1,044,745
	3,339,822	3,258,536
Начисленное вознаграждение	16,252	14,608
	3,356,074	3,273,144

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы нет клиентов (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 31 декабря 2022 года составлял 249,721 млн. тенге.

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	1,921,626	1,915,418
Торговля	304,037	306,477
Строительство	289,955	269,039
Социальные услуги	167,510	177,150
Образование и здоровье	159,466	126,069
Транспорт и связь	102,283	113,843
Производство	81,047	69,947
Развлекательные услуги	38,456	15,701
Металлургия	37,389	40,798
Энергетика	37,170	37,931
Сельское хозяйство	32,953	29,062
Нефтегазовая промышленность	19,644	18,597
Страхование и пенсионный фонд	15,053	11,857
Машиностроение	13,268	17,628
Химическое производство	8,685	7,222
Топливо	6,701	8,811
Исследования и разработки	5,480	5,730
Государственное управление	4,233	2,076
Прочее	111,118	99,788
Итого средства клиентов	3,356,074	3,273,144

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2023 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-09/11/2021	27/12/2025-09/11/2028	10.75-12.00	73,647	10.95-12.00	71,241
	Доллары США	-	-	-	-	10.79	23,962
					<u>73,647</u>		<u>95,203</u>
Начисленное вознаграждение					<u>708</u>		<u>980</u>
					<u>74,355</u>		<u>96,183</u>

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

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

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2023 года	Процентная ставка, %	31 декабря 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
	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	12.00	3,352	12.00	3,338
Плавающая ставка	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	12.00	<u>3,352</u>	12.00	<u>3,338</u>
					<u>60,123</u>		<u>59,311</u>
Начисленное вознаграждение					<u>2,270</u>		<u>1,094</u>
					<u>62,393</u>		<u>60,405</u>

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

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	425,415	406,109
Расчеты по прочим операциям	44,066	22,100
Обязательства по выпущенным гарантиям	19,426	7,819
Начисленные комиссионные расходы	6,260	2,513
Обязательство по аренде	3,160	3,411
Резервы по гарантиям и аккредитивам	4,035	4,490
	<u>502,362</u>	<u>446,442</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,287	3,092
Прочие нефинансовые обязательства	675	705
Итого прочие обязательства	<u>506,324</u>	<u>450,239</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Акции, выкупленные ВСС Invest	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	-	(38,953,841)	(126,199)	169,215

По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Акции, выкупленные ВСС Invest	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	-	(38,953,841)	(149,032)	146,382

По состоянию на 30 июня 2023 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции ВСС Invest	Итого
Простые акции	63,519	-	(365)	63,154
Привилегированные акции	35	-	(19)	16
	63,554	-	(384)	63,170

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

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

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

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

	30 июня 2023 года Количество, в тысячах	31 декабря 2022 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	146	123
Выкуп привилегированных акций	(55)	(73)
Продажа привилегированных акций	78	96
Привилегированные акции на конец периода	169	146
Простые акции на начало периода	184,723	182,503
Размещение объявленных простых акций	-	-
Выкуп собственных акций	(318)	(1,189)
Продажа выкупленных акций	114	3,409
Простые акции на конец периода	184,519	184,723

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 30 июня 2023 и 2022 годов. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Страховая деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	106,110	75,477	56,123	297	238,007
Процентные расходы	(60,387)	(55,953)	(9,464)	-	(125,804)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(12,736)	(13,974)	-	-	(26,710)
Чистый непроцентный доход	11,247	24,340	2,789	325	38,701
Операционные расходы	(19,764)	(13,351)	(22,098)	(278)	(55,491)
Прибыль до налогообложения	24,470	16,539	27,350	344	68,703
Активы по сегментам*	1,605,841	1,997,881	888,536	18,243	4,510,501
Обязательства по сегментам*	1,927,003	1,986,983	242,409	646	4,157,041
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,759)	(1,188)	(1,967)	(25)	(4,939)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,605,417	749,739	-	-	2,355,156
Средства клиентов	1,921,626	1,450,005	-	-	3,371,631
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	93,965	212,755	-	-	306,720

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	47,707	35,165	22,764	105,636
Процентные расходы	(28,906)	(17,923)	(8,553)	(55,382)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(9,685)	(9,204)	-	(18,889)
Чистый непроцентный доход	4,687	26,594	(15,571)	15,710
Операционные расходы	(7,906)	(19,834)	(778)	(26,962)
Доход от выгодного приобретения ДО	-	83,487	-	83,487
Прибыль до налогообложения	5,897	98,285	(582)	103,600
Активы по сегментам*	1,031,460	1,546,075	543,704	3,121,239
Обязательства по сегментам*	1,126,057	1,558,118	183,541	2,867,716
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(875)	(2,194)	86	(2,983)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,028,788	620,409	-	1,649,197
Средства клиентов	1,122,036	1,080,834	-	2,202,870
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	36,229	147,347	-	183,576

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	202,581	140,949	149,678	96,360
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
	306,720	161,777	249,509	116,326

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

По состоянию на 30 июня 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), 31,356 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), 1,242 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.

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

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	61,632	53,318
Без залога	21,416	9,608
Недвижимость	35,145	25,023
Корпоративные гарантии	22,962	20,685
Движимое имущество	776	723
Товары в обороте	408	198
Прочее	60,242	40,123
Итого	202,581	149,678

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	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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

27. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2023 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	-	-	1,080,307	1,080,307	1,080,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43,372	-	-	43,372	43,372
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	607,323	-	607,323	607,323
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	146,049	146,049	143,814
Средства в банках	-	-	68,515	68,515	68,515
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,355,156	2,355,156	2,497,947
Прочие финансовые активы	-	-	37,734	37,734	37,734
	43,372	607,323	3,687,761	4,338,456	4,479,012
Средства и суды банков и финансовых организаций	-	-	142,338	142,338	142,338
Средства клиентов	-	-	3,371,631	3,371,631	3,414,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	74,355	74,355	68,743
Субординированные облигации	-	-	62,393	62,393	58,892
Прочие финансовые обязательства	-	-	502,362	502,362	502,362
	-	-	4,153,079	4,153,079	4,187,024

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых 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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	26,622	26,544
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	78	28
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в тенге	89	68
- предприятия, находящиеся под общим контролем		
- в долларах США	23,946	24,482
- в тенге	2,509	1,966
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(18,582)	(15,116)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(18,582)	(15,116)
Средства клиентов	16,365	16,693
- ключевой управленческий персонал Группы		
- в тенге	362	1,554
- в долларах США	443	553
- в евро	56	44
- в других валютах	1	89
- близкие родственники ключевого управленческого персонала		
- в долларах США	1,638	451
- в евро	27	192
- в тенге	3,212	6,120
- в других валютах	-	111
- прочие		
- в евро	107	953
- в тенге	6,276	4,627
- в долларах США	4,189	1,748
- в других валютах	54	251

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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

В консолидированном 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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Процентные доходы	428	835
- ключевой управленческий персонал Группы	2	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3	2
- предприятия, находящиеся под общим контролем	423	833
Процентные расходы	(650)	(452)
- ключевой управленческий персонал Группы	(44)	(43)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(239)	(125)
- прочие	(367)	(284)
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	(743)	(515)
- ключевой управленческий персонал Группы	(663)	(316)
- до	(80)	(199)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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