



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года количество простых акций распределилось следующим образом:

| | 30 сентября 2021 года % | 31 декабря 2020 года % |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Байсеитов Б.Р. | 50.21 | 52.56 |
| Ли В.С. | 11.56 | 11.43 |
| Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций) | 38.23 | 36.01 |
| | 100.00 | 100.00 |

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 и прочие виды деятельности |

| | 30 сентября 2021 года Доля собственности, % | 31 декабря 2020 года Доля собственности, % |
|--------------------|---|--|
| ТОО «ВСС-ОУСА» | 100.00 | 100.00 |
| АО «ВСС Invest» | 100.00 | 100.00 |
| ТОО «Центр Лизинг» | 100.00 | 100.00 |

В марте 2021 года в рамках дополнительной капитализации Банка было размещено 8 019 136 объявленных простых акций на сумму 2,405,740,800 тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Центр Лизинг» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании.

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

2. ПРИНЦИПЫ 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 2020 года («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|------------------|--------------------------|-------------------------|
| Тенге/евро | 493.64 | 516.79 |
| Тенге/доллар США | 425.70 | 420.91 |

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».

Оценка качества активов (ОКА)

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

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

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий, согласованный с регулятором-АФР. Исполнение плана мероприятий контролируется регулятором на ежеквартальной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению | 72,394 | 72,320 |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены | 4,130 | 8,042 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 23,972 | 12,473 |
| Итого процентные доходы | 100,496 | 92,835 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 69,469 | 77,481 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 692 | 518 |
| Проценты по средствам в банках | 5,838 | 1,918 |
| Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам | 525 | 445 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 76,524 | 80,362 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 23,972 | 12,473 |
| Итого процентные доходы | 100,496 | 92,835 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (53,054) | (51,180) |
| Итого процентные расходы | (53,054) | (51,180) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по средствам клиентов и банков | (35,827) | (33,563) |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (3,787) | (5,440) |
| Проценты по субординированным облигациям | (5,566) | (5,362) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (7,874) | (6,815) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (53,054) | (51,180) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов | 47,442 | 41,655 |

Из процентного дохода по ссудам предоставленным клиентам и банкам выделено отдельной строкой сумма пенни по ссудам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Корпорации | Средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские ссуды | Автокредиты | Бизнес-кредиты физ.лицам | Ссуды, предоставленные банкам | Итого |
|--|---------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------|-------------------------------|----------------|
| 01 января 2020 года | 99,643 | 8,334 | 8,427 | 10,029 | 97 | 6,679 | 10 | 133,219 |
| Начисление/восстановление резерва | 11,207 | 10,887 | 3,389 | 5,724 | (10) | 1,746 | 31 | 32,974 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,164 | 134 | 24 | 953 | 6 | 48 | 17 | 2,346 |
| Восстановление списанной безнадежной задолженности | 631 | 188 | 354 | 67 | 7 | 9 | - | 1,256 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (606) | (297) | (104) | (356) | - | (39) | - | (1,402) |
| Курсовая разница | 1,471 | 107 | 93 | 195 | - | 84 | - | 1,950 |
| Списание активов | (11,859) | (11,602) | (5,459) | (2,953) | (7) | (2,534) | - | (34,414) |
| Эффект высвобождения | (3,423) | (616) | (501) | (700) | (7) | (458) | - | (5,705) |
| 30 сентября 2020 года | 98,228 | 7,135 | 6,223 | 12,959 | 86 | 5,535 | 58 | 130,224 |
| 01 января 2021 года | 84,605 | 6,526 | 5,169 | 13,837 | 84 | 4,781 | 25 | 115,027 |
| Начисление/восстановление резерва | 10,901 | (249) | 3,099 | 3,978 | (60) | 51 | (25) | 17,695 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 2,482 | 162 | 15 | 1,202 | 2 | 227 | - | 4,090 |
| Восстановление списанной безнадежной задолженности | 166 | 331 | 595 | 142 | 39 | 197 | - | 1,470 |
| Курсовая разница | (558) | (44) | (33) | (72) | - | (30) | - | (737) |
| Списание активов | (14,548) | (154) | (3,611) | (8,651) | - | (635) | - | (27,599) |
| Эффект высвобождения | 4,981 | 298 | 29 | 991 | - | 97 | - | 6,396 |
| 30 сентября 2021 года | 88,029 | 6,870 | 5,263 | 11,427 | 65 | 4,688 | - | 116,342 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 | 1,151 | 493 |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 910 | 109 |
| Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 2,363 | (438) |
| Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами | 458 | (693) |
| Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4,882 | (529) |

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 3,929 | 6,803 |
| Курсовые разницы, нетто | 1,122 | 1,985 |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 5,051 | 8,788 |

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии полученные: | | |
| Платежные карты | 7,770 | 6,286 |
| Расчетные операции | 4,342 | 4,744 |
| Выдача гарантий | 3,251 | 3,335 |
| Кассовые операции | 2,327 | 2,630 |
| Проведение доверительных операций | 170 | 168 |
| Кастодиальная деятельность | 301 | 119 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 38 | 48 |
| Проведение документарных операций | 46 | 47 |
| Прочее | 1,274 | 791 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 19,519 | 18,168 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) |
|------------------------------------|---|---|
| Зарботная плата | 16,454 | 13,857 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 3,296 | 2,512 |
| Расходы на аренду | 2,665 | 2,446 |
| Износ и амортизация | 2,689 | 2,591 |
| Фонд гарантирования вкладов | 2,375 | 1,913 |
| Административные расходы | 2,426 | 2,118 |
| Телекоммуникации | 1,160 | 858 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 818 | 827 |
| Расходы на рекламу | 363 | 295 |
| Расходы на инкассацию | 374 | 380 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 322 | 132 |
| Командировочные расходы | 165 | 91 |
| Расходы на профессиональные услуги | 183 | 226 |
| Представительские расходы | 23 | 13 |
| Прочие расходы | 613 | 618 |
| Итого операционные расходы | 33,926 | 28,877 |

9. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) |
|---|---|---|
| Дивиденды, полученные по акциям дочерних компаний | 451 | 363 |
| Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств | - | 2,000 |
| Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций | - | 277 |
| Чистый доход от продажи материальных запасов | (1,871) | 12,265 |
| Прочие | 95 | 59 |
| Итого прочие доходы/расходы | (1,325) | 14,964 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года |
|--|--|--|
| Базовая прибыль на акцию | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка | 12,390 | 12,673 |
| За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | (8) | (7) |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 12,382 | 12,666 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 173,166,620 | 159,558,918 |
| Базовая прибыль на акцию (в тенге) | 71.50 | 79.38 |
| Разводненная прибыль на акцию | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 12,382 | 12,666 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | 8 | 7 |
| Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию | 12,390 | 12,673 |
| Средневзвешенное количество простых акций | 173,166,620 | 159,558,918 |
| Акции, считающиеся выпущенными: | | |
| Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций | 96,487 | 102,264 |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию | 173,263,107 | 159,661,182 |
| Разводненная прибыль на акцию (тенге) | 71.51 | 79.37 |

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

| Вид акций | 30 сентября 2021 года | | | 31 декабря 2020 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 | 174,072,017 | 138,705 | 797 | 172,249,571 | 126,362 | 734 |
| Привилегированные акции | 111,823 | 33 | 295 | 93,851 | 29 | 309 |
| | | 138,738 | | | 126,391 | |

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 НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе | 53,459 | 56,976 |
| Счета типа «ностро» в НБРК | 106,835 | 67,855 |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 10,303 | 14,589 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 12,323 | 14,131 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 5,880 | 5,922 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 1,621 | 2,212 |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 24 | 15 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 1,787 | 476 |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 31,938 | 37,345 |
| Оценочный резерв под убытки | (26) | (28) |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках | 31,912 | 37,317 |
| Срочные депозиты в НБРК | 64,807 | 115,318 |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 879 | - |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | - | 1,907 |
| Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 879 | 1,907 |
| Оценочный резерв под убытки | (1) | (43) |
| Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках | 878 | 1,864 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 257,891 | 279,330 |

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

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2021 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2021 года сумма минимальных резервных требований составляла 18,849 млн. тенге (31 декабря 2020 года: 17,661 млн. тенге), а резервного актива 20,796 млн. тенге (31 декабря 2020 года: 39,381 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

| | Номинальная ставка, % | 30 сентября 2021 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Дисконтные ноты НБРК | | - | | 1,070 |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 3.87-9.00 | 3,280 | 3.87-9.6 | 5,055 |
| Корпоративные облигации | 2.95-15.00 | 23,060 | 7.7-15.00 | 16,231 |
| Долевые ценные бумаги | | | | |
| Акции казахстанских компаний | | 3,872 | | 3,485 |
| Акции международных компаний | | 27 | | 128 |
| Инвестиционные паи | | 225 | | - |
| | | <u>30,464</u> | | <u>25,969</u> |

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 421,762 | 296,099 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 20,522 | 16,756 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг | <u>442,284</u> | <u>312,855</u> |

| | Номинальная ставка, % | 30 сентября 2021 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 5.00-11.00 | 156,464 | 0.6-11.0 | 107,516 |
| Корпоративные облигации | 2.11-11.50 | 131,606 | 2.12-11.0 | 67,786 |
| Дисконтированные ноты НБРК | - | 133,147 | - | 120,495 |
| Долевые ценные бумаги | | | | |
| Акции казахстанских компаний | - | 520 | - | 276 |
| Акции международных компаний | - | 25 | - | 26 |
| | | <u>421,762</u> | | <u>296,099</u> |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | - | - | 3.87-5.00 | 5,584 |
| Корпоративные облигации | 2.12-11.00 | 11,773 | 2.12-8.50 | 11,073 |
| Дисконтированные ноты НБРК | | 8,749 | | 99 |
| | | <u>20,522</u> | | <u>16,756</u> |
| | | <u>442,284</u> | | <u>312,855</u> |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | | |
| - условный депозит в НБРК | | 58,073 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 1,357 | |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 8,757 | 5,292 |
| - без кредитного рейтинга | - | - |
| | <u>70</u> | <u>69</u> |
| Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 10,184 | 63,434 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (8) | (8) |
| Всего срочных депозитов | 10,176 | 63,426 |

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года условный депозит в НБРК включает средства, полученные в течение 2020 года от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») в сумме 997 млн тенге (31 декабря 2020 года: 2,888 млн тенге) и 360 млн тенге (31 декабря 2020 года: 4,375 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 30 сентября 2021 года у Группы не имеются средства в банках (в 2020 году: 1 банк, совокупный объем остатков составлял 58,073 млн.тенге), на долю которого приходится более 10% капитала.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,121,815 | 1,032,751 |
| Начисленное вознаграждение | 43,526 | 45,979 |
| | 1,165,341 | 1,078,730 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (116,342) | (115,002) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 1,048,999 | 963,728 |
| Ссуды, предоставленные банкам | - | 775 |
| Начисленное вознаграждение | - | 2 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | - | (25) |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | - | 752 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | <u>30,086</u> | <u>44,993</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,079,085 | 1,009,473 |

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлена в Примечании 4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | Величина кредита до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|--|---------------------------|-------------------------|
| Суды, выданные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 428,905 | (88,029) | 340,876 |
| Малый и средний бизнес | 124,401 | (6,870) | 117,531 |
| Суды, выданные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 380,612 | (5,263) | 375,349 |
| Потребительские кредиты | 116,168 | (11,427) | 104,741 |
| Бизнес развитие | 82,604 | (4,688) | 77,916 |
| Автокредитование | 32,651 | (65) | 32,586 |
| | 1,165,341 | (116,342) | 1,048,999 |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Величина кредита до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|--|---------------------------|-------------------------|
| Суды, предоставленные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 418,158 | (84,605) | 333,553 |
| Малый и средний бизнес | 138,013 | (6,526) | 131,487 |
| Суды, предоставленные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 305,754 | (5,169) | 300,585 |
| Потребительские кредиты | 126,723 | (13,837) | 112,886 |
| Бизнес развитие | 75,023 | (4,781) | 70,242 |
| Автокредитование | 15,059 | (84) | 14,975 |
| | 1,078,730 | (115,002) | 963,728 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2021 года, представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес развитие | Автокредитование | Итого |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 385,266 | 99,170 | 365,692 | 94,433 | 68,548 | 32,267 | 1,045,376 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,971 | 7,421 | 2,904 | 3,540 | 1,259 | 223 | 17,318 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | 13,059 | 1,386 | 419 | 903 | 379 | 18 | 16,164 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | 484 | 1,324 | 417 | 671 | 577 | 3 | 3,476 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 1,596 | 1,694 | 1,302 | 1,594 | 526 | 6 | 6,718 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 26,529 | 13,406 | 9,878 | 15,027 | 11,315 | 134 | 76,289 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 428,905 | 124,401 | 380,612 | 116,168 | 82,604 | 32,651 | 1,165,341 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (88,029) | (6,870) | (5,263) | (11,427) | (4,688) | (65) | (116,342) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 340,876 | 117,531 | 375,349 | 104,741 | 77,916 | 32,586 | 1,048,999 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес развитие | Автокредитование | Итого |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 384,032 | 120,771 | 287,834 | 97,531 | 59,205 | 14,840 | 964,213 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 10,022 | 1,962 | 3,097 | 4,196 | 1,792 | 31 | 21,100 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | 2,042 | 1,322 | 1,757 | 2,474 | 1,315 | 14 | 8,924 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | 110 | 809 | 946 | 1,399 | 126 | 3 | 3,393 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 5,256 | 1,017 | 3,470 | 4,488 | 1,322 | - | 15,553 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 16,696 | 12,132 | 8,650 | 16,635 | 11,263 | 171 | 65,547 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 418,158 | 138,013 | 305,754 | 126,723 | 75,023 | 15,059 | 1,078,730 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (84,605) | (6,526) | (5,169) | (13,837) | (4,781) | (84) | (115,002) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 333,553 | 131,487 | 300,585 | 112,886 | 70,242 | 14,975 | 963,728 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2020 года: 11), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 248,150 млн. тенге, (31 декабря 2020 года: 255,407 млн. тенге).

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

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Физические лица | 612,034 | 522,559 |
| Торговля | 75,189 | 84,224 |
| Аренда недвижимости | 66,184 | 81,507 |
| Нефтегазовая промышленность | 57,245 | 45,601 |
| Энергетика | 54,678 | 43,063 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 51,322 | 57,980 |
| Промышленное строительство | 44,183 | 36,433 |
| Жилое строительство | 31,431 | 34,323 |
| Пищевая промышленность | 30,352 | 28,854 |
| Производство | 24,419 | 26,086 |
| Транспорт и телекоммуникации | 24,376 | 27,057 |
| Сельское хозяйство | 19,486 | 16,712 |
| Финансовые услуги | 1,144 | 2,916 |
| Прочее | 73,298 | 71,415 |
| Всего | 1,165,341 | 1,078,730 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (116,342) | (115,002) |
| | 1,048,999 | 963,728 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2021 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 сентября 2021 года | | | | Всего |
|---|---|---|--|---|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы) | |
| <i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 328,078 | 61,917 | 93,764 | 677 | 484,436 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 5,509 | 2,325 | 1,558 | - | 9,392 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 254 | 14,191 | - | 14,445 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 27 | 1,781 | - | 1,808 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 3,290 | - | 3,290 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 39,935 | - | 39,935 |
| | 333,587 | 64,523 | 154,519 | 677 | 553,306 |
| Оценочный резерв под убытки | (2,380) | (6,553) | (85,966) | - | (94,899) |
| Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 331,207 | 57,970 | 68,553 | 677 | 458,407 |
| <i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 538,758 | 19,854 | 2,328 | - | 560,940 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 6,131 | 1,519 | 276 | - | 7,926 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 1,591 | 128 | - | 1,719 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 1,557 | 111 | - | 1,668 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 3,428 | - | 3,428 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 36,354 | - | 36,354 |
| | 544,889 | 24,521 | 42,625 | - | 612,035 |
| Оценочный резерв под убытки | (2,914) | (535) | (17,994) | - | (21,443) |
| Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 541,975 | 23,986 | 24,631 | - | 590,592 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | 31 декабря 2020 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 | 325,237 | 62,568 | 116,998 | - | 504,803 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,819 | 230 | 8,552 | 1,383 | 11,984 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 1,270 | 2,094 | - | 3,364 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 44 | 875 | - | 919 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 6,273 | - | 6,273 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 28,828 | - | 28,828 |
| | 327,056 | 64,112 | 163,620 | 1,383 | 556,171 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,212) | (5,792) | (84,127) | - | (91,131) |
| Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 325,844 | 58,320 | 79,493 | 1,383 | 465,040 |
| <i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 429,444 | 25,027 | 4,939 | - | 459,410 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 5,730 | 2,514 | 872 | - | 9,116 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | 3,935 | 1,625 | - | 5,560 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | 1,471 | 1,003 | - | 2,474 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 9,280 | - | 9,280 |
| - просроченные на срок более 180 дней | - | - | 36,719 | - | 36,719 |
| | 435,174 | 32,947 | 54,438 | - | 522,559 |
| Оценочный резерв под убытки | (4,281) | (1,025) | (18,565) | - | (23,871) |
| Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 430,893 | 31,922 | 35,873 | - | 498,688 |

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года составили:

| | 30 сентября 2021 года | | 31 декабря 2020 года | |
|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 29,153 | 28,471 | 38,854 | 40,130 |
| Прочее | 933 | 1,249 | 6,139 | 7,164 |
| | 30,086 | 29,720 | 44,993 | 47,294 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Незавершенное строительство | Нематериальные активы | Итого |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|
| Переоцененная/первоначальная стоимость | | | | | |
| 1 января 2020 года | 25,912 | 18,571 | 1,496 | 10,755 | 56,734 |
| Приобретения | 294 | 2,012 | 2,590 | 1,132 | 6,028 |
| Переводы в инвестиционную недвижимость | (2,880) | - | - | - | (2,880) |
| Переоценка | 2,027 | - | - | - | 2,027 |
| Выбытия | (1,093) | (498) | (13) | (72) | (1,676) |
| 31 декабря 2020 года | 24,260 | 20,085 | 4,073 | 11,815 | 60,233 |
| Приобретения | - | 1,474 | 459 | 1,152 | 3,085 |
| Переводы | - | 96 | (93) | (3) | - |
| Выбытия | (946) | (1,672) | (3,881) | (353) | (6,852) |
| 30 сентября 2021 года | 23,314 | 19,983 | 558 | 12,611 | 56,466 |
| Накопленный износ, амортизация и обесценение | | | | | |
| 1 января 2020 года | (738) | (9,338) | - | (5,602) | (15,678) |
| Начисления за год | (424) | (1,998) | - | (986) | (3,408) |
| Выбытия | 1,034 | 467 | - | 68 | 1,569 |
| 31 декабря 2020 года | (128) | (10,869) | - | (6,520) | (17,517) |
| Начисления за год | (141) | (1,777) | - | (875) | (2,793) |
| Выбытия | 15 | 1,649 | - | 354 | 2,018 |
| 30 сентября 2021 года | (254) | (10,997) | - | (7,041) | (18,292) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| 30 сентября 2021 года | 23,060 | 8,986 | 558 | 5,570 | 38,174 |
| 31 декабря 2020 года | 24,132 | 9,216 | 4,073 | 5,295 | 42,716 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 14,752 | 7,794 |
| Начисленная комиссия | 6,108 | 6,911 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 354 | 868 |
| Прочие финансовые активы | - | - |
| | 21,214 | 15,573 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2,923) | (1,733) |
| | 18,291 | 13,840 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Изъятые обеспечение | 67,230 | 68,158 |
| Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества | 20,006 | 20,006 |
| Оплата по изъянному обеспечению к получению | 2,374 | 3,448 |
| Инвестиционная недвижимость | 15,566 | 14,110 |
| Авансы выданные | 4,365 | 3,305 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 1,485 | 1,485 |
| Товарно-материальные запасы | 35 | 33 |
| Прочие активы | 2,232 | 1,134 |
| | 113,293 | 111,679 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | - | (3,306) |
| | 113,293 | 108,373 |
| | 131,584 | 122,213 |

Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обеспеченным 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 изъянному обеспечению к получению. Оплата по изъянному обеспечению главным образом представлена предоплатой по изъянному имуществу, процесс приобретения которого проходит через проведение аукциона.

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | Номинальная процентная ставка, % | 30 сентября 2021 года | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2020 года |
|--|--|--------------------------|--|-------------------------|
| Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций | 1.00-4.50 | 26,865 | 1.00-4.50 | 32,828 |
| Средства, полученные в рамках программы льготного кредитования субъектов предпринимательства | - | 1 | - | 50,810 |
| Займы, полученные от международных кредитных организаций | 10.35-11.05 | 29,262 | 8.95-9.95 | 26,397 |
| Корреспондентские счета банков | - | 1,652 | - | 6,471 |
| Заем, полученный от НБРК | 9.50 | 53 | 9.00 | 61 |
| Накопленный процентный расход | | 452 | | 338 |
| | | 58,285 | | 116,905 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 0.99-9.50 | 8,421 | 1.50-10.25 | 9,653 |
| | | 66,706 | | 126,558 |

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций. Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 14,308 млн тенге под 1.0%-4.5% годовых, со сроком погашения в 2023-2035 гг. и 12,557 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., по состоянию на 30 сентября 2021 года, соответственно (31 декабря 2020 года: 17,031 млн тенге и 15,807 млн тенге, соответственно). В течение девяти месяцев, закончившихся 30

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

сентября 2021 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

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.

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам, полученным от ДАМУ, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от ДАМУ, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном 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 10.35%-11.05% годовых со сроком погашения в 2023-2024 гг.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа осуществила досрочный возврат основного долга и вознаграждения на общую сумму 13,415 млн тенге.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 сентября 2021 года, а также на 31 декабря 2020 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Средства клиентов | | |
| - Розничные клиенты | 740,194 | 676,320 |
| - Корпоративные клиенты | 542,148 | 512,944 |
| | 1,282,342 | 1,189,264 |
| | | |
| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
| Срочные депозиты | 910,481 | 868,944 |
| Депозиты до востребования | 366,785 | 315,336 |
| | 1,277,266 | 1,184,280 |
| Начисленное вознаграждение | 5,076 | 4,984 |
| | 1,282,342 | 1,189,264 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2020 года: 1 клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 66,235 млн. тенге (31 декабря 2020 года: 42,190 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 740,194 | 676,320 |
| Социальные услуги | 111,200 | 122,561 |
| Строительство | 102,437 | 123,938 |
| Образование и здоровье | 82,663 | 43,751 |
| Торговля | 74,709 | 72,716 |
| Транспорт и связь | 32,668 | 24,990 |
| Производство | 18,501 | 16,260 |
| Нефтегазовая промышленность | 16,139 | 16,596 |
| Сельское хозяйство | 14,821 | 13,342 |
| Энергетика | 12,271 | 11,461 |
| Топливо | 7,671 | 9,034 |
| Развлекательные услуги | 7,046 | 4,596 |
| Металлургия | 6,625 | 4,080 |
| Исследования и разработки | 6,413 | 7,295 |
| Страхование и пенсионный фонд | 5,753 | 2,330 |
| Химическое производство | 3,129 | 1,900 |
| Государственное управление | 2,798 | 2,186 |
| Машиностроение | 1,129 | 1,423 |
| Прочее | 36,175 | 34,485 |
| Итого средства клиентов | 1,282,342 | 1,189,264 |

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 30 сентября 2021 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2020 года |
|--|----------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Облигации, выпущенные в Казахстане | Тенге | 16/03/2015- 27/12/2018 | 16/03/2022- 05/02/2028 | 8.50-12.00 | 75,310 | 8.50-12.00 | 75,086 |
| | Доллары США | - | - | - | - | 4.50 | 5,093 |
| | Доллары США | 03/06/2006 | 03/06/2026 | 6.14 | 26,295 | 6.27 | 28,259 |
| | | | | | 101,605 | | 108,438 |
| Начисленное вознаграждение | | | | 1,584 | | 1,319 | |
| | | | | 103,189 | | 109,757 | |

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 30 сентября 2021 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2020 года |
|----------------------------|--------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Фиксированная ставка | Тенге | 27/11/2009 – 03/11/2017 | 27/11/2024 – 03/11/2032 | 4.00-11.00 | 54,127 | 4.00-11.00 | 53,063 |
| Плавающая ставка | Тенге | 05/12/2007 – 27/11/2009 | 27/11/2019 – 11/11/2023 | 8.00-8.40 | 8,307 | 8.00 | 8,398 |
| | | | | | 62,434 | | 61,461 |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 2,699 | | 1,079 |
| | | | | | 65,133 | | 62,540 |

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

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательство от продолжающегося участия | 300,154 | 210,890 |
| Расчеты по прочим операциям | 4,651 | 6,304 |
| Обязательства по выпущенным гарантиям | 5,345 | 5,946 |
| Начисленные комиссионные расходы | 2,754 | 134 |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам | 934 | 667 |
| | 313,838 | 223,941 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 1,167 | 1,330 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,251 | 580 |
| Итого прочие обязательства | 316,256 | 225,851 |

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Акции, выкупленные у BCC Invest | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук | 1,211,140,611 | (1,031,130,712) | 8,019,136 | - | (5,937,882) | 182,091,153 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | - | - | (38,953,841) | (183,591) | 111,823 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Акции, выкупленные у BCC Invest | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук | 1,211,140,611 | (1,045,502,700) | 14,371,988 | - | (7,760,328) | 172,249,571 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | - | - | (38,953,841) | (201,563) | 93,851 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого |
|-------------------------|---|--|----------------------|---------------|
| Простые акции | 61,730 | 2,406 | (179) | 63,957 |
| Привилегированные акции | 29 | - | 4 | 33 |
| | 61,759 | 2,406 | (175) | 63,990 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого |
|-------------------------|---|--|----------------------|---------------|
| Простые акции | 57,821 | 4,312 | (402) | 61,731 |
| Привилегированные акции | 44 | - | (15) | 29 |
| | 57,865 | 4,312 | (417) | 61,760 |

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: $R = (b + 3.5\%) \times \text{Э00}$, где

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

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

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

| | 30 сентября 2021 года Количество, в тысячах | 31 декабря 2020 года Количество, в тысячах |
|---|---|--|
| Привилегированные акции на начало периода | 94 | 148 |
| Выкуп привилегированных акций | (2) | (54) |
| Продажа привилегированных акций | 20 | - |
| Привилегированные акции на конец периода | 112 | 94 |
| Простые акции на начало периода | 172,250 | 160,509 |
| Размещение объявленных простых акций | 8,019 | 14,372 |
| Выкуп собственных акций | (658) | (2,841) |
| Продажа выкупленных акций | 2,480 | 210 |
| Простые акции на конец периода | 182,091 | 172,250 |

24. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

| | 30 сентября 2021 года | | 31 декабря 2020 года | |
|---|-----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная по риску | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 135,446 | 92,179 | 124,119 | 88,078 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 2,107 | 421 | 4,769 | 954 |
| | 137,553 | 92,600 | 128,888 | 89,032 |

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 31 декабря 2020 года выданные гарантии в размере 135,077 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2020 года: 123,279 млн тенге), 153 млн тенге и 216 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2020 года: 618 млн тенге и 222 млн тенге, соответственно).

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

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Денежные средства | 43,267 | 36,041 |
| Недвижимость | 19,351 | 13,645 |
| Движимое имущество | 44 | 10,009 |
| Корпоративные гарантии | 11,381 | 9,603 |
| Без залога | 7,086 | 5,080 |
| Товары в обороте | 53 | 20 |
| Земля | - | 100 |
| Прочее | 54,264 | 49,621 |
| Итого | 135,446 | 124,119 |

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

| | 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|-------------------|-----------------------|----------------------|
| Денежные средства | 1,854 | 4,769 |
| Прочее | 253 | - |
| Итого | 2,107 | 4,769 |

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В ноябре 2021 года Группа разместила семилетние обеспеченные купонные облигации KZ2C00007714 (CCBNb33) с доходностью к погашению 12,50 % годовых на сумму 5 057,5 млн. тенге.