



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2023 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

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

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Процентный доход		108,191	44,295
Процентный доход по займам		269,884	149,444
Процентные расходы		(196,722)	(97,702)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	6	181,353	96,037
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	7	(31,233)	(30,378)
Чистый процентный доход		150,120	65,659
Доходы по услугам и комиссии	8	64,326	31,076
Расходы по услугам и комиссии	8	(26,898)	(12,439)
Чистый комиссионный доход		37,428	18,637
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	1,918	(9,488)
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,277	384
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	37,952	40,181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(7,048)	(761)
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	(23,532)	(3,118)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам		(706)	(746)
Прочие доходы/(расходы)	12	1,759	(5,882)
Чистые непроцентные доходы		49,048	39,207

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА


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

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Операционные доходы		199,168	104,866
Операционные расходы	11	(85,633)	(62,349)
Операционная прибыль до налогообложения		113,535	42,517
Доход от выгодного приобретения	4	-	84,222
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		113,535	126,739
Расходы по подоходному налогу		(9,921)	(3,885)
Прибыль за период		103,614	122,854
Прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров Банка		103,416	122,854
Неконтролирующие доли участия		198	-
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	13	559.77	671.22
Разводненная (тенге)	13	559.78	671.22

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 59, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2023 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА


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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	103,614	122,854
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	4,809	(14,066)
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,277)	(384)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>3,532</i>	<i>(14,450)</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	3,532	(14,450)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	107,146	108,404
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров Банка	106,948	108,404
Неконтролирующие доли участия	198	-

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 59, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2023 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

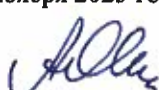
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	926,712	1,117,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	15	48,365	27,580
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	15	5,472	8,388
<i>Валютные свопы</i>	15	1,452	-
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	16	734,611	837,101
<i>Обремененные залогом по ссудам банков и по сделке «РЕПО»</i>	16	139,148	76,318
Средства в банках	17	79,232	54,536
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>	18	909,384	731,754
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>	18	1,811,740	1,277,359
Активы по текущему подоходному налогу		4,348	525
Основные средства и нематериальные активы		65,312	65,163
Прочие активы	19	153,030	128,022
ИТОГО АКТИВЫ		4,878,806	4,323,966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	214,851	158,524
Средства клиентов			
<i>Средства корпоративных клиентов</i>	21	1,598,605	1,357,726
<i>Средства розничных клиентов</i>	21	1,995,143	1,915,418
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	77,117	96,183
Обязательства по отложенному подоходному налогу		11,349	11,620
Субординированные облигации	23	63,220	60,405
Прочие обязательства	24	536,202	450,239
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,496,487	4,050,115
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	64,633	63,676
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(19,789)	(23,321)
Резерв от переоценки основных средств		2,031	2,127
Нераспределенная прибыль		334,881	231,369
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		381,756	273,851
Неконтролирующие доли участия		563	-
Итого собственного капитала		382,319	273,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4,878,806	4,323,966
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	1,989	1,397
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	168	232

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 59, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2023 года и подписана от его имени:


Владимиров Г.В.
Президент


Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления


Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года	63,554	(1,109)	3,455	84,912	150,812	-	150,812
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	122,854	122,854	-	122,854
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(14,450)	-	-	(14,450)	-	(14,450)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	(14,450)	-	-	(14,450)	-	(14,450)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	(14,450)	-	-	(14,450)	-	(14,450)
Общий совокупный доход за год (не аудировано)	-	(14,450)	-	122,854	108,404	-	108,404
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(11)	11	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	-	(11)	11	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	180	-	-	-	180	-	180
Всего операций с собственниками (не аудировано)	180	-	-	-	180	-	180
Остаток 30 сентября 2022 года (не аудировано)	63,734	(15,559)	3,444	207,777	259,396	-	259,396

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	63,676	(23,321)	2,127	231,369	273,851	-	273,851
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	103,416	103,416	198	103,614
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	3,532	-	-	3,532	-	3,532
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	3,532	-	-	3,532	-	3,532
Общий совокупный доход за год (не аудировано)	-	3,532	-	103,416	106,948	198	107,146
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(96)	96	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	-	(96)	96	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Неконтролирующая доля участия при приобретении дочерней компании (Примечание 4) (не аудировано)	-	-	-	-	-	365	365
Выпуск собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	957	-	-	-	957	-	957
Всего операций с собственниками (не аудировано)	957	-	-	-	957	365	1,322
Остаток 30 сентября 2023 года (не аудировано)	64,633	(19,789)	2,031	334,881	381,756	563	382,319

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 59, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2023 года и подписана от его имени:

Владимиров Р.В.
Президент

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

9 ноября 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	104,557	39,728
Проценты полученные по займам	252,736	131,549
Проценты уплаченные	(186,070)	(79,261)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	65,009	31,348
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(27,400)	(12,781)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными инструментами	363	(9,055)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26,621	28,421
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	1,758	(5,092)
Операционные расходы уплаченные	(76,612)	(48,389)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	160,962	76,468
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(17,351)	(1,506)
Средства в банках	(24,579)	(13,160)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(693,976)	(513,876)
Прочие активы	(17,005)	(19,462)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	54,870	52,268
Средства клиентов	310,971	1,153,852
Прочие обязательства	19,334	757
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до налогообложения	(206,774)	735,341
Подходный налог уплаченный	(13,927)	(5,649)
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности	(220,701)	729,692
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	1,758	52,298
Приобретение дочерней организации	(3,982)	(50,000)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	3,463,578	1,469,928
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(3,403,837)	(1,647,458)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,056)	(7,606)
Поступления от продажи основных средств	452	-
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	49,913	(182,838)

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска собственных акций, нетто	957	179
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,854)	(21,388)
Погашение обязательств по аренде	(501)	-
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(21,398)	(21,209)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	1,678	36,416
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(190,508)	562,061
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,117,220	261,492
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	926,712	823,553


Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 59, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2023 года и подписана от его имени:



Владимиров Р.В.
 Президент
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан



Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан



Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер
 9 ноября 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АФР). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 3 февраля 2020 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года	
ТОО «Center Project» (ранее, ТОО «BCC-ОУСА»)	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	92.45%	-	Страховая деятельность

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

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	48.96	49.04
Ли В.С.	11.27	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.77	39.67
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 9 ноября 2023 года.

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

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

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

В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» в количестве 55,000 штук, принадлежавших Банку, на простые акции. В результате обмена, доля участия Банка в уставном капитале АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» выросла до 92.45%. Более детальная информация раскрыта в *Примечании 4*.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Суждения, допущения и неопределенность оценок

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

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

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

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

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

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

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

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

<i>Справедливая стоимость «Sinoasia B&R» на дату приобретения</i>	<i>На 5 мая 2023 год (не аудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	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 активов	17,201
Обязательства	
Прочие обязательства	12,364
Итого обязательств	12,364
Чистые идентифицируемые активы	4,837

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Гудвил

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

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

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

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

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

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

Если бы сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2023 года, то, по оценкам руководства, консолидированный прочий доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составил бы 8,453 млн тенге (не аудировано), а консолидированная прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, была бы 104,314 млн тенге (не аудировано). При определении этих показателей руководство исходило из допущения о том, что корректировки до справедливой стоимости, осуществленные на дату приобретения, были бы такими же, если бы приобретение имело место 1 января 2023 года.

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

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

Доход от выгодного приобретения

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

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

Анализ кредитного качества

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	35,016	-	-	35,016
-с кредитным рейтингом от A- до A+	84,313	-	-	84,313
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	620,683	-	-	620,683
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,893	-	-	3,893
-не имеющие рейтинга	16,728	-	-	16,728
	760,633	-	-	760,633
Оценочный резерв под убытки	(84)	-	-	(84)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	760,549	-	-	760,549
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	74,866	-	-	74,866
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	211,023	-	-	211,023
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,332	-	-	1,332
-с кредитным рейтингом B	4,864	-	-	4,864
	292,085	-	-	292,085
Оценочный резерв под убытки	(20)	-	-	(20)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	292,065	-	-	292,065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
-с кредитным рейтингом от AAA-	32,316	-	-	32,316
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	911	-	-	911
-с кредитным рейтингом от A- до A+	2,151	-	-	2,151
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	517,300	-	-	517,300
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	22,404	-	-	22,404
-с кредитным рейтингом от B- до B+	182	-	-	182
-не имеющие рейтинга	-	6,375	-	6,375
	575,264	6,375	-	581,639
Оценочный резерв под убытки	(90)	(19)	-	(109)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	575,174	6,356	-	581,530
Средства в банках				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	24,863	-	-	24,863
-с кредитным рейтингом от A- до A+	1,765	-	-	1,765
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7,174	-	-	7,174
-не имеющие рейтинга	45,458	-	-	45,458
	79,260	-	-	79,260
Оценочный резерв под убытки	(28)	-	-	(28)
Итого средства в банках	79,232	-	-	79,232

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 сентября 2023 года (не аудировано)				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	639,583	87,702	50,326	1,410	779,021
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,813	2,360	12	-	10,185
- просроченные на срок 31-60 дней	172	1,566	49	10	1,797
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,278	1,239	-	2,517
- просроченные на срок 91-180 дней	468	-	8,191	-	8,659
- просроченные на срок более 180 дней	32	-	15,200	164	15,396
	648,068	92,906	75,017	1,584	817,575
Оценочный резерв под убытки	(7,014)	(14,980)	(46,118)	-	(68,112)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	641,054	77,926	28,899	1,584	749,463
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,770,275	3,186	2,652	592	1,776,705
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	25,421	575	1,006	51	27,053
- просроченные на срок 31-60 дней	-	6,367	410	15	6,792
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,166	579	10	4,755
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	9,842	36	9,878
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	27,432	143	27,575
	1,795,696	14,294	41,921	847	1,852,758
Оценочный резерв под убытки	(14,914)	(3,357)	(22,747)	-	(41,018)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,780,782	10,937	19,174	847	1,811,740
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	136,363	-	-	-	136,363
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	136,363	-	-	-	136,363

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,609	-	-	17,609
-с кредитным рейтингом от A- до A+	39,792	-	-	39,792
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	904,346	-	-	904,346
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	950	-	-	950
-с кредитным рейтингом от B- до B+	94	-	-	94
-не имеющие рейтинга	15,965	-	-	15,965
	978,756	-	-	978,756
Оценочный резерв под убытки	(63)	-	-	(63)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	978,693	-	-	978,693
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от AAA	38,315	-	-	38,315
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	185,371	-	-	185,371
	223,686	-	-	223,686
Оценочный резерв под убытки	(7)	-	-	(7)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	223,679	-	-	223,679
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
-с кредитным рейтингом от AAA	31,580	-	-	31,580
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	640,336	-	-	640,336
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,051	-	-	4,051
-с кредитным рейтингом от B- до B+	-	12,474	-	12,474
	675,967	12,474	-	688,441
Оценочный резерв под убытки	-	(189)	-	(189)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	696,288	15,285	-	711,573
Средства в банках				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	18,562	-	-	18,562
-с кредитным рейтингом от A- до A+	6,575	-	-	6,575
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,173	-	-	2,173
-не имеющие рейтинга	27,236	-	-	27,236
	54,546	-	-	54,546
Оценочный резерв под убытки	(10)	-	-	(10)
Итого средства в банках	54,536	-	-	54,536

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 2022 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	74,020	-	-	-	74,020
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	74,020	-	-	-	74,020

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	319,829	159,095
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	3,394	4,416
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,290	27,992
Итого процентные доходы	375,513	191,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	269,884	149,444
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	24,435	3,984
Проценты по средствам в банках	28,904	10,083
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	323,223	163,511
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	2,562	2,236
Итого процентные доходы	378,075	193,739
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(196,722)	(97,702)
Итого процентные расходы	(196,722)	(97,702)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(165,146)	(70,968)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(9,438)	(7,785)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,111)	(6,952)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(9,060)	(6,124)
Проценты по субординированным облигациям	(5,651)	(5,873)
Обязательства по аренде	(316)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(196,722)	(97,702)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	181,353	96,037

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2023 гг.								
1 января 2022 года	60,429	8,216	5,199	12,231	5,400	940	-	92,415
(Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано)	(892)	5,633	1,247	17,058	885	(623)	(18)	23,290
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано)	2,474	2,061	75	1,704	542	101	131	7,088
Эффект высвобождения** (не аудировано)	1,986	469	3	5,825	98	5	2	8,388
Списание активов (не аудировано)	(8,926)	(9,184)	(4,958)	(3,187)	(1,954)	(147)		(28,356)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	8	666	232	69	94	12	-	1,081
Курсовая разница (не аудировано)	2,002	272	61	1,164	175	9	2	3,685
30 сентября 2022 года (не аудировано)	57,081	8,133	1,859	34,864	5,240	297	117	107,591
1 января 2023 года	65,470	7,415	6,769	25,375	6,707	245	104	112,085
(Восстановление резервов)/ формирование резервов/ * (не аудировано)	2,146	8,259	3,177	4,627	(130)	1,463	225	19,767
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	2,750	3,291	871	2,665	1,120	464	305	11,466
Эффект высвобождения**(не аудировано)	2,587	438	60	1,553	257	16	-	4,911
Списание активов (не аудировано)	(20,296)	(4,886)	(899)	(14,245)	(1,069)	(154)	-	(41,549)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	238	262	971	147	19	-	1,637
Курсовая разница (не аудировано)	556	144	91	572	69	15	5	1,452
30 сентября 2023 года (не аудировано)	53,213	14,899	10,331	21,518	7,101	2,068	639	109,769

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	30,347	13,902
Реализация страховых полисов	11,600	1,891
Расчетные операции	12,263	7,300
Выдача гарантий	3,926	2,956
Кассовые операции	3,552	3,534
Купля-продажа ценных бумаг	1,353	851
Проведение документарных операций	272	63
Кастодиальная деятельность	268	191
Проведение доверительных операций	39	59
Конвертация валюты	56	138
Прочее	650	191
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	64,326	31,076
Платежные карты	(23,402)	(9,090)
Расчетные операции	(2,279)	(1,450)
Проведение документарных операций	(155)	(94)
Кастодиальная деятельность	(265)	(208)
Купля-продажа ценных бумаг	(104)	(17)
Конвертации валюты	(102)	(547)
Прочее	(591)	(1,033)
Итого расходы по услугам и комиссии	(26,898)	(12,439)

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

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

Остатки по договорам

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

млн тенге	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	4,764	5,447

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(77)	(9,060)
Реализованная прибыль по торговым операциям	440	5
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	1,510	315
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	45	(748)
	1,918	(9,488)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	26,621	28,421
Курсовые разницы, нетто	11,331	11,760
	37,952	40,181

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Заработная плата	47,530	34,368
Налоги, кроме налога на прибыль	8,290	5,841
Износ и амортизация	7,526	4,953
Административные расходы	5,032	3,932
Расходы на краткосрочную аренду	4,138	3,601
Телекоммуникации	2,088	1,845
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	1,738	2,083
Расходы на рекламу	1,617	938
Расходы на охрану и сигнализацию	1,368	1,145
Ремонт и обслуживание оборудования	1,376	1,038
Расходы на инкассацию	744	466
Расходы на профессиональные услуги	644	560
Командировочные расходы	451	240
Представительские расходы	80	47
Прочие расходы	3,011	1,292
	85,633	62,349

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Доходы, связанные со страховой деятельностью	12,023	-
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	681	407
Расходы, связанные со страховой деятельностью	(4,967)	-
Прочие расходы от банковской деятельности	(4,650)	(2,133)
Убыток от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1,221)	(4,118)
Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	(107)	(38)
	1,759	(5,882)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	103,416	122,854
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(93)	(73)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	103,323	122,781
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	184,581,360	182,923,088
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	559.77	671.22
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	103,323	122,781
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	93	73
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	103,416	122,854
Средневзвешенное количество простых акций	184,581,360	182,923,088
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	163,827	108,921
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	184,745,187	183,032,009
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	559.78	671.22

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 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые акции	184,645,227	367,204	1,989	184,722,599	258,124	1,397
Привилегированные акции	166,816	28	168	146,382	34	232
		367,232			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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	166,163	138,527
Счета типа «ностро» в НБРК	182,766	411,235
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	35,016	17,609
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	60,481	39,792
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,489	4,172
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,893	950
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	94
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,628	15,965
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	117,507	78,582
Оценочный резерв под убытки	(45)	(63)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	117,462	78,519
Срочные депозиты в НБРК	427,925	488,939
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	23,832	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,503	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,100	-
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32,435	-
Оценочный резерв под убытки	(39)	-
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	32,396	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	926,712	1,117,220

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

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включёнными в санкционный лист, на общую сумму 10,129 млн тенге (31 декабря 2022 года: 14,939 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими рейтинговыми агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа разместила средства на текущих счетах в 2 банках (31 декабря 2022 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 488,293 млн тенге (31 декабря 2022 года: 900,174 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 59,064 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 56,473 млн тенге), а сумма резервного актива 73,415 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 55,390 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 53,837 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 1,452 млн тенге (31 декабря 2022 года: торговые ценные бумаги на общую сумму 35,968 млн тенге, валютные свопы отсутствуют).

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

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2022 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.00-9.00	1,329	3.87-9.00	1,907
Корпоративные облигации	3.25-22.60	31,512	3.63-21.00	18,205
Казначейские облигации США	3.00-5.36	1,273		
Дисконтные ноты НБРК		5,728		-
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		3,369		2,674
Акции международных компаний		520		64
Паи		4,634		4,730
		48,365		27,580
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Корпоративные облигации	8.5-12.00	5,472	8.50-12.40	8,388
		5,472		8,388
		53,837		35,968

* Доля собственности составляет менее 1%

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

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,938	7,057	-	20,995
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	13,579	-	-	13,579
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,474	-	-	8,474
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	232	-	1,273	1,505
- с рейтингом от «A-» до «A+»	394	-	-	394
Без присвоенного кредитного рейтинга	367	-	-	367
	36,984	7,057	1,273	45,314

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	581,694	689,740
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	292,065	223,679
Всего инвестиционных ценных бумаг	873,759	913,419

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

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2022 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-18.77	288,773	5-11.0	287,945
Корпоративные облигации	2.00-20.22	94,635	2.00-18.09	116,045
Дисконтные ноты НБРК		79,485		247,543
Казначейские облигации США	2.12-2.88	15,948		-
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		164		1,463
Акции международных компаний		-		25
		479,005		653,021
Обремененные залогом по ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	7.13-18.47	86,631	7.1-10.5	13,231
Казначейские облигации США	2.25	16,167	2.1-2.2	23,677
		102,798		36,908
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(109)		(189)
		581,694		689,740

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2022 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Казначейские облигации США	0.12-2.25	45,747		
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-8.45	36,946	0.60-8.4	36,302
Корпоративные облигации	2.00-20.00	13,642	1.25-4.8	9,559
Дисконтные ноты НБРК		159,400		138,415
		<u>255,735</u>		<u>184,276</u>
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и по ссудам банков</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-8.45	7,231	8.4	1,092
Казначейские облигации США	1.26-2.25	29,119	1.25-2.22	38,318
		<u>36,350</u>		<u>39,410</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(20)		(7)
		<u>292,065</u>		<u>223,679</u>

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
<i>Средства в банках включают:</i>		
- условный депозит в НБРК	7,174	2,173
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	24,863	18,562
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,765	6,575
- без кредитного рейтинга	45,458	27,236
<i>Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<u>79,260</u>	<u>54,546</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(10)
Всего средств в банках	<u>79,232</u>	<u>54,536</u>

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 2023 года и 31 декабря 2022 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 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 6,986 млн тенге (31 декабря 2022 года: 1,844 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ».

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 38,016 млн тенге и 23,133 миллиона тенге, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы есть средства, размещенные в 1 банке, на долю которого приходится более 10% капитала в сумме 38,016 млн тенге (31 декабря 2022 года отсутствует).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные клиентам	2,626,946	1,992,170
Начисленное вознаграждение	43,387	41,180
	2,670,333	2,033,350
За вычетом оценочного резерва под убытки	(109,130)	(111,981)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,561,203	1,921,369
Ссуды, предоставленные банкам	23,970	13,719
Начисленное вознаграждение	227	109
За вычетом оценочного резерва под убытки	(639)	(104)
Итого ссуды, предоставленные банкам	23,558	13,724
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	136,363	74,020
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,721,124	2,009,113

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

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	488,480	(53,213)	435,267
Малый и средний бизнес	329,095	(14,899)	314,196
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	843,246	(10,331)	832,915
Потребительские кредиты	439,975	(21,518)	418,457
Бизнес развитие	220,960	(7,101)	213,859
Автокредитование	348,577	(2,068)	346,509
	2,670,333	(109,130)	2,561,203

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Бизнес развитие (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	475,701	303,320	827,576	402,953	203,944	342,232	2,555,726
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	4,818	5,367	7,860	10,958	4,424	3,811	37,238
- просроченные на срок 31-60 дней	1,104	693	1,789	2,908	1,195	900	8,589
- просроченные на срок 61-90 дней	8	2,509	1,019	2,512	835	389	7,272
- просроченные на срок 91-180 дней	6,077	2,582	1,340	5,601	2,181	756	18,537
- просроченные на срок более 180 дней	772	14,624	3,662	15,043	8,381	489	42,971
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	488,480	329,095	843,246	439,975	220,960	348,577	2,670,333
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53,213)	(14,899)	(10,331)	(21,518)	(7,101)	(2,068)	(109,130)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	435,267	314,196	832,915	418,457	213,859	346,509	2,561,203

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

Ссуды, предоставленные банкам

	30 сентября 2023 (не аудировано)
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	20,207
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	3,990
	24,197
За вычетом оценочного резерва под убытки	(639)
	23,558

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет 1 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2022 года: 2 заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 46,990 млн тенге (31 декабря 2022 года: 77,508 млн тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Физические лица	1,852,759	1,316,455
Торговля	165,182	172,317
Аренда недвижимости	90,122	75,035
Энергетика	81,806	74,346
Производство	49,559	46,641
Нефтегазовая промышленность	41,818	39,157
Промышленное строительство	44,684	36,866
Жилое строительство	36,791	35,789
Пищевая промышленность	30,648	30,709
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35,789	28,807
Транспорт и телекоммуникации	39,966	26,311
Добыча и производство драгоценных металлов	39,550	26,141
Металлургия	17,428	14,060
Сельское хозяйство	23,486	10,501
Финансовые услуги	34,395	7,741
Машиностроение	4,924	4,465
Прочее	81,426	88,009
Всего	2,670,333	2,033,350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(109,130)	(111,981)
	2,561,203	1,921,369

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	130,429	130,210	36,435	35,588
Дисконтные ноты НБРК	3,051	3,058	3,002	3,002
Корпоративные облигации	2,883	2,773	34,583	33,869
	136,363	136,041	74,020	72,459

(г) Сроки погашения ссуд

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	17,200	5,462
Прочая дебиторская задолженность	13,977	7,501
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	6,274	2,779
Начисленная комиссия	4,764	5,447
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	3,588	1,585
	45,803	22,774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,344)	(2,169)
	42,459	20,605
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	48,537	57,228
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,050	20,049
Инвестиционная недвижимость	17,582	20,441
Возмещение по гарантийному обязательству (Примечание 24)	13,991	-
Авансы выданные	12,663	10,904
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,058	2,494
Товарно-материальные запасы	581	468
Прочие активы	123	335
	115,585	111,919
Резерв под убытки	(5,014)	(4,502)
	110,571	107,417
	153,030	128,022

По состоянию на 30 сентября 2023 года прочие финансовые активы в размере 40,280 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 19,908 млн тенге), финансовые активы в размере 871 млн тенге, отнесенны к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: отсутствуют) и 4,652 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 2,866 млн тенге).

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составила 20,399 млн тенге и 21,392 млн тенге, соответственно. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-8.78	79,372	1.00-8.78	67,117
Займы, полученные от международных кредитных организаций	17.48-19.45	27,311	16.50-21.45	40,955
Корреспондентские счета банков		30,095		42,185
Заем, полученный от НБРК	16.75	10	16.75	10
Накопленный процентный расход		1,338		1,619
		138,126		151,886
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.5-17.75	76,725	16.1-16.75	6,638
		214,851		158,524

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 36,110 млн тенге под 1.0%-8.78% годовых, со сроком погашения в 2023-2035 гг., 10,901 млн тенге под 1.0% - 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 27,500 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 году и 4,861 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году, соответственно, по состоянию на 30 сентября 2023 года (31 декабря 2022 года: 27,719 млн тенге, 10,901 млн тенге, 27,500 млн тенге и 997 млн тенге, соответственно). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Группа получила долгосрочные ссуды от ДАМУ на сумму 9,649 млн тенге под 2.5-4.5% годовых со сроком погашения в 2030 году. Займы получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов Группа выплатила долгосрочный заем от ДАМУ на сумму 1,259 млн тенге под 1.0-8.5% годовых и 508 млн тенге под 1.0-4.5% годовых, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы, полученные от банков и финансовых организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 22,292 млн тенге (31 декабря 2022 года: 14,323 млн тенге) (Примечание 16).

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 14.7% - 21.45% годовых со сроком погашения в 2024-2026 гг.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,900 млн тенге под 14.7% годовых со сроком погашения в 2026 году.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 6,896 млн тенге, а также осуществила досрочное погашение основного долга и вознаграждения на общую сумму 19,627 млн тенге.

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 45,286 млн тенге (31 декабря 2022 года: 61,995 млн тенге) (Примечание 16).

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 76,725 млн тенге и 6,638 млн тенге, которые были погашены в октябре и январе 2023 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 77,043 млн тенге и 8,388 млн тенге по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно (Примечание 15).

Корреспондентские счета банков. На 30 сентября 2023 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 24,167 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 5,928 млн тенге (31 декабря 2022 года: полученные от иностранных банков на сумму 39,038 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 3,147 млн тенге).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	1,995,143	1,915,418
- Корпоративные клиенты	1,598,605	1,357,726
	<u>3,593,748</u>	<u>3,273,144</u>
	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты	2,508,012	2,213,791
Депозиты до востребования	1,066,535	1,044,745
	<u>3,574,547</u>	<u>3,258,536</u>
Начисленное вознаграждение	19,201	14,608
	<u>3,593,748</u>	<u>3,273,144</u>

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа не имеет 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 составляет 249,721 млн тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября	Процентная ставка, %	31 декабря
					2023 года (не аудировано)		2022 года
Облигации, выпущенные в Казахстане		05/02/2008-	27/12/2025-				
	Тенге	09/11/2021	09/11/2028	10.75-12.00	73,798	10.75-12.00	71,241
	Доллары США	03/03/2006	бессрочные		-	10.79	23,962
					<u>73,798</u>		<u>95,203</u>
Начисленное вознаграждение					3,319		980
					<u>77,117</u>		<u>96,183</u>

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

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

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября	Процентная ставка, %	31 декабря
					2023 года (не аудировано)		2022 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 –	27/11/2024 –	4.00-11.00	57,134	4.00-11.00	55,973
		03/11/2017	03/11/2032				
Плавающая ставка	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	12.00	3,467	12.00	3,338
					<u>60,601</u>		<u>59,311</u>
Начисленное вознаграждение					2,619		1,094
					<u>63,220</u>		<u>60,405</u>

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

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

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	108,074	63,877	171,951
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(36,388)	-	(36,388)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	15,000	-	15,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	<u>(21,388)</u>	<u>-</u>	<u>(21,388)</u>
Прочие изменения	(1,235)	-	(1,235)
Процентный расход	6,952	5,873	12,825
Проценты уплаченные	(5,078)	(3,052)	(8,130)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2022 года	<u>87,325</u>	<u>66,698</u>	<u>154,023</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	96,183	60,405	156,588
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,854)	-	(21,854)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(21,854)	-	(21,854)
Процентный расход	7,111	5,651	12,762
Проценты уплаченные	(4,323)	(2,836)	(7,159)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2023 года	77,117	63,220	140,337

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18 (з))	425,512	406,109
Расчеты по прочим операциям	38,521	22,100
Обязательства по выпущенным гарантиям*	45,344	7,819
Резервы по договорам страхования	12,326	-
Резерв по неиспользованным кредитным лимитам	4,006	4,490
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	2,486	1,433
Обязательство по аренде	3,028	3,411
Начисленные комиссионные расходы	579	1,080
	531,802	446,442
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,535	3,092
Прочие нефинансовые обязательства	865	705
Итого прочие обязательства	536,202	450,239

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

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2023 года (не аудировано) уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(3,383,808)	184,645,227
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,082,439)	166,816

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

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	63,519	1,086	-	64,605
Привилегированные акции	35	-	(7)	28
	63,554	1,086	(7)	64,633

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(3,306,436)	184,722,599
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,102,873)	146,382

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

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

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентно ставки	178,387	113,025	83,214	887	375,513
Прочие процентные доходы	-	-	2,562	-	2,562
Процентные расходы	(94,644)	(84,827)	(17,251)	-	(196,722)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(14,257)	(16,976)	-	-	(31,233)
Чистый непроцентный доход	17,347	33,111	(1,713)	303	49,048
Операционные расходы	(35,660)	(20,735)	(28,726)	(512)	(85,633)
Прибыль до налогообложения	51,173	23,598	38,086	678	113,535
Активы по сегментам*	2,706,309	1,132,771	1,031,837	2,593	4,873,510
Обязательства по сегментам*	2,118,983	2,123,046	242,409	700	4,485,138
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,134)	(1,822)	(2,525)	(45)	(7,526)
Суды, предоставленные клиентам и банкам	1,811,740	909,384			2,721,124
Средства клиентов	1,995,143	1,598,605			3,593,748
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,313	202,269			297,582

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	79,561	73,418	38,524	191,503
Прочие процентные доходы	-	-	2,236	2,236
Процентные расходы	(41,393)	(43,584)	(12,725)	(97,702)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(20,989)	(9,389)	-	(30,378)
Чистый непроцентный доход	7,610	42,305	(10,708)	39,207
Операционные расходы	(14,636)	(38,369)	(9,344)	(62,349)
Прибыль до налогообложения	<u>10,153</u>	<u>26,617</u>	<u>5,747</u>	<u>42,517</u>
Доход от выгодного приобретения	-	-	84,222	84,222
Прибыль за год	<u>10,153</u>	<u>26,617</u>	<u>89,969</u>	<u>126,739</u>
Активы по сегментам*	<u>1,128,722</u>	<u>1,767,633</u>	<u>691,446</u>	<u>3,587,801</u>
Обязательства по сегментам*	<u>1,372,603</u>	<u>1,743,921</u>	<u>198,383</u>	<u>3,314,907</u>
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,163)	(3,048)	(742)	(4,953)
Суды, предоставленные клиентам и банкам	1,128,361	703,791	-	1,832,152
редства клиентов	1,366,704	1,256,046	-	2,622,750
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	87,710	156,236	-	243,946

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

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

Информация о крупных клиентах

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

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Структура управления рисками

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

(а) Рыночный риск

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Валютный риск

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 474.47 тенге	Евро 1 Евро = 503.51 тенге	Прочая валюта	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	81,780	649,918	127,080	67,934	926,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,311	12,526	-	-	53,837
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	465,346	93,501	22,847	-	581,694
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	165,330	111,570	15,165	-	292,065
Средства в банках	7,232	64,584	-	7,416	79,232
Суды, предоставленные клиентам и банкам	2,509,452	194,172	16,755	745	2,721,124
Прочие финансовые активы	39,326	992	2,141	-	42,459
Итого финансовые активы	3,309,777	1,127,263	183,988	76,095	4,697,123
Финансовые обязательства:					
Средства и суды банков и финансовых организаций	191,408	19,827	2,138	1,478	214,851
Средства клиентов	2,339,046	958,659	186,227	109,816	3,593,748
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,117	-	-	-	77,117
Субординированные облигации	63,220	-	-	-	63,220
Прочие финансовые обязательства	497,391	28,372	5,406	633	531,802
Итого финансовые обязательства	3,168,182	1,006,858	193,771	111,927	4,480,738
Открытая позиция	141,595	120,405	(9,783)	(35,832)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78,424	(109,050)	(5,780)	36,654	
Чистая позиция	220,019	11,355	(15,563)	822	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

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

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,817	(1,579)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(2,490)	7
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	132	338

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск

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

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	760,549	978,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45,314	28,500
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	581,530	688,252
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	292,065	223,679
Средства в банках	79,232	54,536
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,721,124	2,009,113
Прочие финансовые активы	42,459	20,605
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	4,522,273	4,003,378

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

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

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

(в) Риск ликвидности

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

30 сентября 2023 года (не аудировано)	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2023 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5.09%	321,127	106,798	-	-	-	427,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10.28%	45,314	-	-	-	-	45,314
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.75%	575,174	-	-	6,356	-	581,530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.88%	159,860	25,557	28,448	72,455	5,745	292,065
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18.01%	297,192	177,010	374,846	1,131,544	740,532	2,721,124
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,398,667	309,365	403,294	1,210,355	746,277	4,067,958
Денежные средства и их эквиваленты		498,787	-	-	-	-	498,787
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9,975	-	-	-	-	9,975
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		164	-	-	-	-	164
Средства в банках		32,096	-	-	-	47,136	79,232
Прочие финансовые активы		42,459	-	-	-	-	42,459
Итого финансовые активы		1,982,148	309,365	403,294	1,210,355	793,413	4,698,575
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.04%	142,887	1,954	8,421	12,889	18,605	184,756
Средства клиентов	10.87%	258,198	560,040	1,252,765	372,536	35,775	2,479,314
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.30%	1,108	-	-	70,668	5,341	77,117
Субординированные облигации	12.81%	-	6,083	6	29,015	28,116	63,220
Прочие финансовые обязательства	3.07%	2,078	2,955	13,778	85,915	320,786	425,512
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		404,271	571,032	1,274,970	571,023	408,623	3,229,919
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		30,095	-	-	-	-	30,095
Средства клиентов		1,090,345	3,310	2,860	7,786	10,133	1,114,434
Прочие финансовые обязательства		106,290	-	-	-	-	106,290
Итого финансовые обязательства		1,631,001	574,342	1,277,830	578,809	418,756	4,480,738
Разница между активами и обязательствами		351,147	(264,977)	(874,536)	631,546	374,657	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		994,396	(261,667)	(871,676)	639,332	337,654	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		994,396	732,729	(138,947)	500,385	838,039	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты		22.44%	18.01%	-3.42%	12.30%	20.60%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 с учетом и без учета регуляторного буфера, фактические значения данных коэффициентов составили 0.150, 0.150 и 0.178 (31 декабря 2022 года: k1 –0.140, k1-2 –0.140 и k2 –0.179).

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	362,012	258,979
Акционерный капитал	65,648	65,648
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	225,818	76,966
Нераспределенная прибыль текущего года	99,335	148,852
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	1,442
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(18,947)	(23,467)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(14,823)	(15,443)
Итого основного капитала	362,012	258,979
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(11,686)
Капитал 1 уровня	362,101	259,068
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	68,716	71,985
Итого капитала 2 уровня	68,716	71,985
Всего капитала	430,817	331,053
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	-	-
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	2,145,545	1,646,345
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	118,868	110,010
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	45,549	43,172
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	951	-
Операционный риск	103,166	50,141
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	2,414,079	1,849,668
k1	0.150	0.140
k1-2	0.150	0.140
k2	0.178	0.179

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	189,053	131,062	149,678	123,138
Обязательства по кредитным картам	95,312	19,062	88,495	17,699
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	13,217	2,643	11,336	2,267
	297,582	152,767	249,509	143,104

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

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года выданные гарантии в размере 187,457 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 94,465 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 116,142 млн тенге и 86,700 млн тенге), 58 млн тенге и 138 млн тенге отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2022 года: 31,929 млн тенге и 519 млн тенге, соответственно), 1,538 млн тенге и 709 млн тенге отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2022 года: 1,607 млн тенге и 1,276 млн тенге, соответственно). Чистое изменение резерва по обязательствам кредитного характера составило 23,532 млн тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (30 сентября 2022 года: 3,118 млн тенге).

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства	57,991	26,540
Недвижимость	43,358	39,014
Движимое имущество	1,368	723
Корпоративные гарантии	17,005	20,685
Без залога	16,738	9,608
Товары в обороте	806	198
Прочее	51,787	52,910
Итого	189,053	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 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства	6,318	11,336
Необеспеченные аккредитивы	31	-
Прочее	6,868	-
Итого	13,217	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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги	386,759	556,305
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	6,246	6,216
Паи инвестиционных фондов	25	25
Банковские депозиты	49	67
Итого фидуциарные активы	393,079	562,613

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

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	926,712	926,712	926,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55,289	-	-	55,289	55,289
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	581,694	-	581,694	581,694
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	292,065	292,065	288,008
Средства в банках	-	-	79,232	79,232	79,232
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,721,124	2,721,124	2,610,609
Прочие финансовые активы	-	-	42,459	42,459	42,459
	55,289	581,694	4,061,592	4,698,575	4,584,003
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	214,851	214,851	214,851
Средства клиентов	-	-	3,593,748	3,593,748	3,514,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	77,117	77,117	69,295
Субординированные облигации	-	-	63,220	63,220	60,768
Прочие финансовые обязательства	-	-	531,802	531,802	531,802
	-	-	4,480,738	4,480,738	4,391,670

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,117,220	1,117,220	1,117,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35,968	-	-	35,968	35,968
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	689,740	-	689,740	689,740
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	223,679	223,679	221,795
Средства в банках	-	-	54,536	54,536	54,536
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,009,113	2,009,113	1,986,050
Прочие финансовые активы	-	-	20,605	20,605	20,605
	35,968	689,740	3,425,153	4,150,861	4,125,914
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	158,524	158,524	158,524
Средства клиентов	-	-	3,273,144	3,273,144	3,271,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	96,183	96,183	89,134
Субординированные облигации	-	-	60,405	60,405	56,279
Прочие финансовые обязательства	-	-	446,442	446,442	446,442
	-	-	4,034,698	4,034,698	4,021,624

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	3,331	41,983	-	45,314
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	520	8,003	-	8,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	37,878	537,253	6,399	581,530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	-	164	-	164
	41,729	587,403	6,399	635,531

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	млн тенге (не аудировано)
Остаток на 1 января 2023 года	12,285
Чистые процентные доходы	312
Проценты полученные	(232)
Погашение	(6,706)
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	740
Остаток на 30 сентября 2023 года	6,399

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

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

	Справедливая стоимость финансовых активов тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
30 сентября 2023 года (не аудировано)	6,399	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	640

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	926,712	-	926,712	926,712
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	72,617	215,391	-	288,008	292,065
Средства в банках	-	79,232	-	79,232	79,232
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	2,560,105	50,504	2,610,609	2,721,124
Прочие финансовые активы	-	42,459	-	42,459	42,459
Обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	214,851	-	214,851	214,851
Средства клиентов	-	3,514,954	-	3,514,954	3,593,748
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69,295	-	69,295	77,117
Субординированные облигации	-	60,768	-	60,768	63,220
Прочие финансовые обязательства	-	531,802	-	531,802	531,802

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	26,428		25,922	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	73	11,43%	34	8.10%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	26	4.00%	50	7.10%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	23,946	5.00%	24,482	5.00%
- в тенге	2,383	14.00%	1,356	12.84%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(18,582)		(15,116)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(18,582)		(15,116)	
Средства клиентов	6,558		4,836	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	544	14.50%	361	13.20%
- в долларах США	175	0.75%	534	0.76%
- в других валютах	69	0.10%	31	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в долларах США	402	0.75%	432	0.75%
- в тенге	3,025	14.50%	3,167	14.40%
- в других валютах	14	1.10%	23	1.20%
- прочие				
- в евро	-	-	3	4.98%
- в тенге	412	11.24%	146	10.8%
- в долларах США	1,917	1.50%	139	2.10%

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
Процентные доходы	432	834
- ключевой управленческий персонал Группы	4	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1	1
- предприятия, находящиеся под общим контролем	427	833
Процентные расходы	(477)	(148)
- ключевой управленческий персонал Группы	(59)	(43)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(327)	(105)
- прочие	(91)	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(3,799)	(669)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(3,799)	(669)
Операционные расходы	(900)	(316)
- ключевой управленческий персонал Группы	(900)	(316)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 900 млн тенге и 316 млн тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 октября 2023 года Банк получил лицензию на осуществление регулируемой деятельности на территории Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА») в качестве филиала АО «Банк ЦентрКредит» в МФЦА. В соответствии с данной лицензией филиал Банка в МФЦА будет осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.