



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2024 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Акционерное Общество «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 (далее – «АРФРР»). 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.

19 января 2024 года Банк был отнесен к числу системно значимых банков в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системно значимых, утвержденными постановлением Правления НБРК от 23 декабря 2019 года № 240 и согласно Приказу Председателя НБРК от 19 января 2024 года №17.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

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

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 осуществляет прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имел 21 филиал в Республике Казахстан.

23 января 2024 года Правление АРФРР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней организации – Товарищества с ограниченной ответственностью «ВСС-НУВ». 9 февраля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

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
		31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года	
ТОО «Center Project»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	-	Страховая деятельность
ТОО «ВСС-НУВ»	Республика Казахстан	100.00%	-	ИТ услуги

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	49.24	49.04
Ли В.С.	11.34	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.42	39.67
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 14 мая 2024 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

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

(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 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 2023 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 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

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. 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

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)» на дату приобретения – *Примечание 4*;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам – *Примечание 16*;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – *Примечание 30*.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала существенные положения учетной политики, применяемой при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2024 года

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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)».

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

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» 1 мая 2023 года, составили:

<i>Справедливая стоимость «Sinoasia B&R» на дату приобретения</i>	<i>На 1 мая 2023 год</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 обязательства	12,364
Чистые идентифицируемые активы	4,837

Гудвил

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 30*.

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 2023 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 марта 2024 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	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	41,381	-	-	41,381
-с кредитным рейтингом от A- до A+	99,034	-	-	99,034
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,023,958	-	-	1,023,958
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	370	-	-	370
-с кредитным рейтингом от B- до B+	20	-	-	20
-не имеющие рейтинга	10,920	-	-	10,920
	1,175,683	-	-	1,175,683
Оценочный резерв под убытки	(69)	-	-	(69)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,175,614	-	-	1,175,614

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 марта 2024 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	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	43,858	-	-	43,858
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	103,874	-	-	103,874
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,690	-	-	5,690
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,325	-	-	5,325
	158,747	-	-	158,747
Оценочный резерв под убытки	(20)	-	-	(20)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,727	-	-	158,727
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	65,742	-	-	65,742
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,763	-	-	2,763
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	589,335	-	-	589,335
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	37,275	-	-	37,275
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3,375	-	-	3,375
- не имеющие рейтинга	-	7,323	-	7,323
	698,490	7,323	-	705,813
Оценочный резерв под убытки	(109)	(22)	-	(131)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	698,381	7,301	-	705,682
<i>Средства в банках</i>				
- с кредитным рейтингом AAA	2	-	-	2
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	23,417	-	-	23,417
- с кредитным рейтингом от А- до А+	872	-	-	872
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,325	-	-	9,325
- не имеющие рейтинга	58,786	-	-	58,786
	92,402	-	-	92,402
Оценочный резерв под убытки	(70)	-	-	(70)
Итого средства в банках	92,332	-	-	92,332

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 марта 2024 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	749,286	80,395	55,163	1,050	885,894
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,693	238	26	8	9,965
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,441	1,009	7	2,457
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,089	2,905	-	3,994
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,329	-	3,329
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	17,591	139	17,730
	758,979	83,163	80,023	1,204	923,369
Оценочный резерв под убытки	(10,246)	(15,517)	(52,834)	-	(78,597)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	748,733	67,646	27,189	1,204	844,772
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,068,397	3,570	3,901	480	2,076,348
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	34,415	1,000	941	37	36,393
- просроченные на срок 31-60 дней	-	8,436	1,167	9	9,612
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,893	1,057	10	5,960
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	11,104	14	11,118
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,728	84	30,812
	2,102,812	17,899	48,898	634	2,170,243
Оценочный резерв под убытки	(22,090)	(4,939)	(25,234)	0	(52,263)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,080,722	12,960	23,664	634	2,117,980
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	24,761	-	-	-	24,761
Оценочный резерв под убытки	(742)	-	-	-	(742)
Итого ссуд, предоставленных банкам	24,019	-	-	-	24,019
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	23,769	-	-	-	23,769
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	23,769	-	-	-	23,769

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	73,453	-	-	73,453
-с кредитным рейтингом от A- до A+	67,952	-	-	67,952
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	932,950	-	-	932,950
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,157	-	-	5,157
-с кредитным рейтингом от B- до B+	23	-	-	23
-не имеющие рейтинга	62,706	-	-	62,706
	1,142,241	-	-	1,142,241
Оценочный резерв под убытки	(69)	-	-	(69)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,142,172	-	-	1,142,172
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,066	-	-	56,066
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39,784	-	-	39,784
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,735	-	-	5,735
-с кредитным рейтингом от B- до B+	5,094	-	-	5,094
	106,679	-	-	106,679
Оценочный резерв под убытки	(20)	-	-	(20)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	106,659	-	-	106,659
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	54,798	-	-	54,798
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,348	-	-	2,348
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	480,332	-	-	480,332
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,716	-	-	35,716
-с кредитным рейтингом от B- до B+	3,176	-	-	3,176
-не имеющие рейтинга	-	6,273	-	6,273
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	576,370	6,273	-	582,643
Оценочный резерв под убытки	(102)	(18)	-	(120)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	576,268	6,255	-	582,523
<i>Средства в банках</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	23,938	-	-	23,938
-с кредитным рейтингом от A- до A+	886	-	-	886
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10,042	-	-	10,042
-не имеющие рейтинга	4,662	-	-	4,662
	39,528	-	-	39,528
Оценочный резерв под убытки	(45)	-	-	(45)
Итого средства в банках	39,483	-	-	39,483

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2023 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	704,603	81,407	50,081	1,607	837,698
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,187	44	2,612	78	6,921
- просроченные на срок 31-60 дней	-	852	144	40	1,036
- просроченные на срок 61-90 дней	-	904	1,298	-	2,202
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,706	-	2,706
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	21,701	150	21,851
	708,790	83,207	78,542	1,875	872,414
Оценочный резерв под убытки	(8,273)	(14,132)	(49,546)	-	(71,951)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	700,517	69,075	28,996	1,875	800,463
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,940,997	3,457	3,000	564	1,948,018
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	20,502	625	619	30	21,776
- просроченные на срок 31-60 дней	-	6,252	468	12	6,732
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,238	718	6	4,962
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10,220	28	10,248
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,780	116	29,896
	1,961,499	14,572	44,805	756	2,021,632
Оценочный резерв под убытки	(17,333)	(3,262)	(23,745)	(130)	(44,470)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,944,166	11,310	21,060	626	1,977,162
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	23,068	-	-	-	23,068
Оценочный резерв под убытки	(648)	-	-	-	(648)
Итого ссуд, предоставленных банкам	22,420	-	-	-	22,420
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	128,804	-	-	-	128,804
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	128,804	-	-	-	128,804

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	142,312	96,222
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	1,606	1,252
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	16,356	17,729
Итого процентные доходы	160,274	115,203
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	122,782	74,957
Проценты по средствам в банках	1,257	11,785
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	19,879	10,732
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	143,918	97,474
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,141	811
Итого процентные доходы	161,415	116,014
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(83,575)	(64,062)
Итого процентные расходы	(83,575)	(64,062)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(71,417)	(53,494)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(4,979)	(2,905)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(3,090)	(3,136)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,182)	(2,595)
Проценты по субординированным облигациям	(1,806)	(1,822)
Обязательства по аренде	(101)	(110)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(83,575)	(64,062)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	77,840	51,952

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ССУДАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2023 года	65,470	7,415	6,769	25,375	6,707	245	104	112,085
Формирование резервов/ (восстановление резервов)* (не аудировано)	845	7,342	3,117	3,920	434	(38)	199	15,819
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано)	1,103	947	25	463	239	-	280	3,057
Эффект высвобождения** (не аудировано)	867	95	16	689	62	1	-	1,730
Списание активов (не аудировано)	(6,393)	(980)	(142)	(11,887)	(910)	-	-	(20,312)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	152	71	231	6	92	-	552
Курсовая разница (не аудировано)	(948)	(245)	(160)	(366)	(106)	(3)	-	(1,828)
31 марта 2023 года (не аудировано)	60,944	14,726	9,696	18,425	6,432	297	583	111,103
1 января 2024 года	55,074	16,877	9,915	22,693	7,756	4,106	648	117,069
Формирование резервов/ (восстановление резервов)* (не аудировано)	(3,335)	4,913	3,321	3,275	1,717	2,011	(301)	11,601
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* (не аудировано)	2,270	2,315	37	1,349	304	1	406	6,682
Эффект высвобождения** (не аудировано)	1,087	444	36	764	209	39	-	2,579
Списание активов (не аудировано)	-	(549)	(480)	(4,155)	(294)	(137)	-	(5,615)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	70	458	53	344	46	31	-	1,002
Курсовая разница (не аудировано)	(712)	(315)	(164)	(312)	(125)	(77)	(11)	(1,716)
31 марта 2024 года (не аудировано)	54,454	24,143	12,718	23,958	9,613	5,974	742	131,602

*Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, представлены в консолидированном 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	9,809	9,049
Расчетные операции	4,193	3,537
Реализация страховых полисов	2,235	2,636
Выдача гарантий	1,738	1,050
Купля-продажа ценных бумаг	1,012	370
Кассовые операции	869	1,144
Проведение документарных операций	182	77
Кастодиальная деятельность	76	82
Конвертация валюты	13	25
Проведение доверительных операций	10	14
Прочее	234	67
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,371	18,051
Расходы по услугам и комиссии:		
Платежные карты	(7,938)	(6,435)
Агентские услуги	(1,207)	(984)
Расчетные операции	(653)	(672)
Кастодиальная деятельность	(148)	(99)
Проведение документарных операций	(114)	(36)
Купля-продажа ценных бумаг	(32)	(36)
Прочее	(167)	(230)
Итого расходы по услугам и комиссии	(10,259)	(8,492)
	10,112	9,559

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

Остатки по договорам

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

млн тенге	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «Прочих активов» (Примечание 17)	6,686	5,478

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	10,134	9,035
Курсовые разницы, нетто	163	2,021
	10,297	11,056

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Заработная плата	21,396	14,979
Налоги, кроме налога на прибыль	3,873	2,267
Износ и амортизация	2,874	2,401
Административные расходы	1,726	1,474
Расходы на краткосрочную аренду	1,508	1,452
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	1,249	1,145
Телекоммуникации	772	623
Расходы на рекламу	419	455
Ремонт и обслуживание оборудования	523	259
Расходы на охрану и сигнализацию	528	493
Расходы на профессиональные услуги	278	29
Расходы на инкассацию	244	169
Командировочные расходы	105	121
Представительские расходы	27	19
Прочие расходы	495	528
	36,017	26,414

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	44,865	25,041
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(50)	(20)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	44,815	25,021
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	185,557,794	184,633,534
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	241.52	135.52
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	44,815	25,021
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	50	20
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	44,865	25,041
Средневзвешенное количество простых акций	185,557,794	184,633,534
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	191,285	156,765
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	185,749,079	184,790,299
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	241.54	135.51

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2024 года (не аудировано)			31 декабря 2023 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	185,951,150	457,079	2,458	185,377,060	403,115	2,175
Привилегированные акции	208,784	1	5	164,239	1	6
		<u>457,080</u>			<u>403,116</u>	

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

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	140,665	211,162
Счета типа «ностро» в НБРК	58,121	248,784
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	41,381	73,453
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	64,420	52,156
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,256	4,075
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	370	5,157
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	20	23
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,920	16,181
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120,367	151,045
Оценочный резерв под убытки	(45)	(58)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	120,322	150,987
Срочные депозиты в НБРК	962,581	680,091
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	34,614	15,796
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34,614	15,796
Оценочный резерв под убытки	(24)	(11)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	34,590	15,785
Маржевое обеспечение в Казахстанской и Московской фондовых биржах	-	46,525
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,316,279	1,353,334

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 марта 2024 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 3,044 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 28,274 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими 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.

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа разместила средства на текущих счетах в 1 банке (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у данных контрагентов по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 1,020,702 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 928,875 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2024 года сумма минимальных резервных требований составляла 65,559 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 65,225 млн тенге), а сумма резервного актива 59,952 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 90,253 млн тенге).

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

По состоянию на 31 марта 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на сумму 57,477 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 477 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: торговые ценные бумаги на сумму 55,352 млн тенге, валютные свопы на сумму 62 млн тенге).

Торговые ценные бумаги включают:

	Номинальная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	2.0-22.0	35,573	2.0-22.0	29,848
Государственные облигации Республики Казахстан	3.0-9.0	3,114	5.0-9.0	528
Дисконтные ноты НБРК		1,429		4,015
Казначейские облигации США		-	3.0-5.4	1,803
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		5,398		4,064
Паи		4,070		3,911
Акции международных компаний		2,017		757
		<u>51,601</u>		<u>44,926</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Корпоративные облигации	2.75-12.0	5,876	8.5-19.9	9,580
Государственные облигации Республики Казахстан		-	7.7-8.1	846
		<u>5,876</u>		<u>10,426</u>
		<u>57,477</u>		<u>55,352</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. 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 марта 2024 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Итого (не аудировано)
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,011	-	1,011
- с рейтингом от «А-» до «А+»	451	-	451
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,256	4,543	22,799
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	11,080	-	11,080
- с рейтингом от «В-» до «В+»	8,298	-	8,298
Без присвоенного кредитного рейтинга	2,353	-	2,353
	41,449	4,543	45,992

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 2023 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	-	1,803	1,803
- с рейтингом от «А-» до «А+»	569	-	-	569
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	17,635	5,389	-	23,024
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	12,959	-	-	12,959
- с рейтингом от «В-» до «В+»	6,430	-	-	6,430
Без присвоенного кредитного рейтинга	1,835	-	-	1,835
	39,428	5,389	1,803	46,620

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

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	707,980	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,727	106,659
Всего инвестиционных ценных бумаг	866,707	690,352

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Номинальная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-16.98	374,331	0-18.70	406,383
Корпоративные облигации	0.70-22.00	107,741	0.7-22.00	103,440
Казначейские облигации США	0.25-2.88	40,703	0.1-2.88	29,834
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		2,298		1,170
		525,073		540,827
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-16.63	159,766	7.1-10.5	19,396
Казначейские облигации США	1.25-2.23	23,272	1.25-2.23	23,590
		183,038		42,986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(131)		(120)
		707,980		583,693

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.60-8.45	18,624	0.60-8.45	36,025
Казначейские облигации США	0.25-2.23	13,765	0.12-2.23	25,637
Корпоративные облигации	2.00-20.00	13,657	2.00-20.00	13,484
		46,046		75,146
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-5.13	82,608	8.44-8.45	1,104
Казначейские облигации США	1.25-2.23	30,093	1.25-2.23	30,429
		112,701		31,533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(20)		(20)
		158,727		106,659

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Средства в банках включают:		
- условный депозит в НБРК	9,325	5,344
- с кредитным рейтингом «AAA»	2	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	23,417	23,938
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	872	886
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,698
- без кредитного рейтинга	58,786	4,662
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	92,402	39,528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(45)
Всего средств в банках	92,332	39,483

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 марта 2024 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 7,066 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 144 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») и 2,259 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 5,200 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – 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 31 марта 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 35,800 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 4,604 млн тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют средства в банке, на долю которого приходится более 10% капитала.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,042,654	2,847,566
Начисленное вознаграждение	50,958	46,480
	3,093,612	2,894,046
За вычетом оценочного резерва под убытки	(130,860)	(116,421)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,962,752	2,777,625
Ссуды, предоставленные банкам	24,603	22,972
Начисленное вознаграждение	158	96
За вычетом оценочного резерва под убытки	(742)	(648)
Итого ссуды, предоставленные банкам	24,019	22,420
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	23,769	128,804
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,010,540	2,928,849

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, представлена в *Примечании 7*.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Величина до вычета резерва под убытки (не аудировано)	Резерв под убытки (не аудировано)	Балансовая стоимость (не аудировано)
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	573,681	(54,454)	519,227
Малый и средний бизнес	349,688	(24,143)	325,545
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	982,604	(12,718)	969,886
Потребительские кредиты	488,798	(23,958)	464,840
Бизнес развитие	272,097	(9,613)	262,484
Автокредитование	426,744	(5,974)	420,770
	3,093,612	(130,860)	2,962,752

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	531,362	(55,074)	476,288
Малый и средний бизнес	341,052	(16,877)	324,175
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	917,983	(9,915)	908,068
Потребительские кредиты	456,162	(22,693)	433,469
Бизнес развитие	252,445	(7,756)	244,689
Автокредитование	395,042	(4,106)	390,936
	2,894,046	(116,421)	2,777,625

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. 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 31 марта 2024 года, 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							
Неспросроченные ссуды	570,070	315,824	963,262	449,480	250,231	413,375	2,962,242
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	631	9,334	10,459	12,682	6,198	7,054	46,358
- просроченные на срок 31-60 дней	155	2,302	1,995	3,709	1,814	2,094	12,069
- просроченные на срок 61-90 дней	2,112	1,884	1,111	2,343	1,494	1,010	9,954
- просроченные на срок 91-180 дней	20	3,308	1,520	4,361	3,723	1,515	14,447
- просроченные на срок более 180 дней	693	17,036	4,257	16,223	8,637	1,696	48,542
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	573,681	349,688	982,604	488,798	272,097	426,744	3,093,612
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54,454)	(24,143)	(12,718)	(23,958)	(9,613)	(5,974)	(130,860)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	519,227	325,545	969,886	464,840	262,484	420,770	2,962,752

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. 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 2023 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	521,971	315,727	904,258	421,664	234,349	387,747	2,785,716
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	2,494	4,427	5,767	7,854	4,274	3,881	28,697
- просроченные на срок 31-60 дней	31	1,005	1,393	2,292	2,226	821	7,768
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,202	949	1,956	1,493	564	7,164
- просроченные на срок 91-180 дней	768	1,938	1,503	5,421	2,314	1,010	12,954
- просроченные на срок более 180 дней	6,098	15,753	4,113	16,975	7,789	1,019	51,747
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	531,362	341,052	917,983	456,162	252,445	395,042	2,894,046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55,074)	(16,877)	(9,915)	(22,693)	(7,756)	(4,106)	(116,421)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	476,288	324,175	908,068	433,469	244,689	390,936	2,777,625

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 марта 2024 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;
- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Группой.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Группа ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Группа предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ссуды, предоставленные банкам

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	23,788	21,060
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	973	2,008
	24,761	23,068
За вычетом оценочного резерва под убытки	(742)	(648)
	24,019	22,420

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

(б) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (не аудировано), остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала (31 декабря 2023 года: 1 заемщик). Совокупный объем ссуд у данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 45,497 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 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Физические лица	2,170,243	2,021,632
Торговля	207,444	168,952
Аренда недвижимости	90,211	91,383
Энергетика	85,921	81,132
Транспорт и телекоммуникации	57,407	58,082
Производство	56,309	51,216
Нефтегазовая промышленность	50,933	48,169
Промышленное строительство	47,611	43,902
Металлургия	39,219	39,613
Добыча и производство драгоценных металлов	38,233	39,474
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	31,070	37,535
Пищевая промышленность	31,518	32,284
Жилое строительство	31,750	32,220
Финансовые услуги	31,486	29,219
Сельское хозяйство	15,379	21,743
Машиностроение	6,183	5,738
Прочее	102,695	91,752
Всего	3,093,612	2,894,046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130,860)	(116,421)
	2,962,752	2,777,625

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года составили:

	31 марта 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	15,741	15,000	88,392	83,417
Корпоративные облигации	8,028	7,627	40,412	38,649
	23,769	22,627	128,804	122,066

(в) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 25*, 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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	19,086	12,645
Взаиморасчеты с международной платежной системой (VISA International, Mastercard)	8,063	7,289
Начисленная комиссия	6,686	5,478
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,714	6,412
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	1,321	896
	39,870	32,720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,267)	(2,894)
	36,603	29,826
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	47,484	49,160
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,049	20,049
Авансы выданные	13,240	18,063
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	7,427	2,040
Товарно-материальные запасы	459	474
Прочие активы	948	7
	89,607	89,793
Долгосрочные прочие финансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	18,025	15,253
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	8,155	8,155
Прочие активы	-	230
	115,787	113,431
Резерв под убытки	(4,158)	(4,598)
	111,629	108,833
	148,232	138,659

Прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность включает денежные средства, ограниченные в использовании, в размере 4,213 млн тенге в соответствии с договором финансовой гарантии, заключенным Банком и задолженность в размере 14,873 млн тенге и 8,432 млн тенге, соответственно, от контрагентов по банковской деятельности.

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 20,049 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. 13 декабря 2023 года был подписан акт приемки объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». Группа планирует завершить мероприятия по принятию данных объектов на баланс Группы до конца первого полугодия 2024 года.

В течение 2023 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительными компаниями на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом общей стоимостью 3,025 млн тенге, 3,130 млн тенге и 2,000 млн тенге, соответственно. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

По состоянию на 31 марта 2024 года прочие финансовые активы в размере 33,392 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 26,860 млн тенге), финансовые активы в размере 1,650 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 777 млн тенге), и 4,828 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 5,083 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-12.00	86,309	1.00-12.00	82,138
Займы, полученные от международных кредитных организаций	12.15-16.33	37,834	13.45-17.66	39,782
Корреспондентские счета банков		34,988		47,678
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		2,375		1,907
		161,516		171,515
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	13.51-14.25	225,088	14.75-15.75	10,376
		386,604		181,891

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК» и АО «Фонд Развития Промышленности» (далее – АО «ФРП») на сумму 44,108 млн тенге под 1.0%-12.0% годовых со сроком погашения в 2024-2035 гг., 20,131 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг. и 22,070 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 году, соответственно (31 декабря 2023 года: 41,306 млн тенге, 10,901 млн тенге, 27,500 млн тенге, соответственно, а также ссуду от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – АО «АКК») в размере 2,431 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2024 году).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 3,441 млн тенге под 3%-12.0% годовых со сроком погашения в 2026-2029 годах. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 6,012 млн тенге.

Ссуды, полученные от АО «БРК», предназначены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

По состоянию на 31 марта 2024 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 15,281 млн тенге (31 декабря 2023 года: 20,500 млн тенге) (Примечание 14).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Группа выплатила ссуды АО «АКК» в полном размере

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

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между АО «ФРП 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 ссуды АО «ФРП 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 АО «ФРП ДАМУ».

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных ссудам, полученным от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% 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, ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 14.7% -17.66% годовых со сроком погашения в 2024-2026 гг.

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 53,365 млн тенге (31 декабря 2023 года: 54,019 млн тенге) (Примечание 14).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 225,088 млн тенге (не аудировано) и 10,376 млн тенге, которые были погашены в апреле и в январе 2024 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 226,957 млн тенге (не аудировано) и 10,426 млн тенге, по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, соответственно (Примечания 13 и 14).

Корреспондентские счета банков

На 31 марта 2024 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 32,562 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 2,426 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 45,776 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 1,902 млн тенге).

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	2,242,519	2,234,525
- Корпоративные клиенты	1,814,540	1,787,543
	4,057,059	4,022,068
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты	2,927,168	2,772,328
Депозиты до востребования	1,107,451	1,228,812
	4,034,619	4,001,140
Начисленное вознаграждение	22,440	20,928
	4,057,059	4,022,068

На 31 марта 2024 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 124,280 млн тенге (не аудировано) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Группой (31 декабря 2023 года: 116,540 млн тенге).

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа имеет 3 клиента (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 180,814 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 111,451 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-09/11/2021	27/12/2025-09/11/2028	10.75-12.00	69,992	10.75-12.00	69,827
	Доллары США	22/01/2024	22/04/2024	0.0	3,284	-	-
					<u>73,276</u>		<u>69,827</u>
Начисленное вознаграждение					2,093		705
					<u>75,369</u>		<u>70,532</u>

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

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2024 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 –	27/11/2024 –	4.00-11.00	58,023	4.00-11.00	57,574
		03/11/2017	03/11/2032		<u>58,023</u>		<u>57,574</u>
Начисленное вознаграждение					2,365		1,013
					<u>60,388</u>		<u>58,587</u>

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

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

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге. По состоянию на 31 марта 2024 года балансовая стоимость Облигаций равна 29,965 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 28,944 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2024 года	70,532	58,587	129,119
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск выпущенных долговых ценных бумаг	3,293	-	3,293
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	3,293	-	3,293
Прочие изменения	37	-	37
Процентный расход	2,182	1,806	3,988
Проценты уплаченные	(675)	(5)	(680)
Остаток по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано)	75,369	60,388	135,757

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	96,183	60,405	156,588
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,853)	-	(21,853)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(21,853)	-	(21,853)
Процентный расход	2,595	1,822	4,417
Проценты уплаченные	(1,227)	(1,114)	(2,341)
Остаток по состоянию на 31 марта 2023 года (не аудировано)	75,698	61,113	136,811

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	420,601	424,544
Расчеты по прочим операциям	33,117	31,658
Резервы по договорам страхования	23,940	19,255
Обязательства по выпущенным гарантиям*	6,082	35,679
Резервы по гарантиям и аккредитивам	3,829	3,854
Обязательство по аренде	3,226	2,892
Начисленные комиссионные расходы	1,827	2,033
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	3,189	1,755
	495,811	521,670
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,123	4,738
Прочие нефинансовые обязательства	1,325	788
Итого прочие обязательства	503,259	527,196

* По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по выпущенным гарантиям включают 31,204 млн тенге обязательств по гарантии одному контрагенту в связи с наступлением гарантийного события. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Группа выплатила 27,481 млн тенге обязательств по гарантии данного контрагента.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2024 года уставный капитал Банка представлен следующим образом (не аудировано):

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(2,077,885)	185,951,150
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,040,471)	208,784

По состоянию на 31 марта 2024 года, уставный капитал Банка состоял из (не аудировано):

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	64,497	-	(160)	64,337
Привилегированные акции	1	-	-	1
	64,498	-	(160)	64,338

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(2,651,975)	185,377,060
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,085,016)	164,239

По состоянию на 31 декабря 2023 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выпущенные/ (Выкупленные) акции	Итого
Простые акции	63,519	-	978	64,497
Привилегированные акции	35	-	(34)	1
	63,554	-	944	64,498

24. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов.

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

Информация о крупных клиентах

За три месяца закончившихся, 31 марта 2024 и 2023 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).

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставк	90,744	32,038	37,492	-	160,274
Прочие процентные доходы	-	-	1,141	-	1,141
Процентные расходы	(44,861)	(29,747)	(8,967)	-	(83,575)
Формирование резервов под кредитные убытк по процентным активам	(12,015)	(6,268)	-	-	(18,283)
Чистый непроцентный доход	2,829	23,786	3,322	630	30,567
Операционные расходы	(14,666)	(7,916)	(13,183)	(252)	(36,017)
Прибыль до налогообложени	22,031	11,893	19,805	378	54,107
Активы по сегментам*	2,118,474	2,400,420	1,016,993	25,915	5,561,802
Обязательства по сегментам*	2,251,425	2,282,681	522,361	26,212	5,082,679
Прочие статьи п сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальны активов	(1,170)	(632)	(1,052)	(20)	(2,874)
Ссуды, предоставленные клиентам и банка	2,117,980	892,560	-	-	3,010,540
Средства клиентс	2,242,519	1,814,540	-	-	4,057,059
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	87,370	217,832			305,202

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	48,402	36,202	30,599	115,203
Прочие процентные доходы	-	-	811	811
Процентные расходы	(31,584)	(28,061)	(4,417)	(64,062)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(10,237)	(8,639)	-	(18,876)
Чистый непроцентный доход	4,288	14,328	2,924	21,540
Операционные расходы	(4,479)	(7,466)	(14,469)	(26,414)
Прибыль до налогообложения	6,390	6,364	15,448	28,202
Активы по сегментам*	1,382,107	2,061,507	976,538	4,420,152
Обязательства по сегментам*	1,942,246	1,951,879	214,483	4,108,608
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(407)	(679)	(1,315)	(2,401)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,381,608	791,662	-	2,173,270
Средства клиентов	1,936,850	1,410,045	-	3,346,895
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	90,147	179,347	-	269,494

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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.

Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 446.78 тенге	Евро 1 Евро = 481.81 тенге	Прочая Валюта	31 марта 2024 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	563,269	586,261	123,222	43,527	1,316,279
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40,089	17,388	-	-	57,477
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	474,493	195,015	38,472	-	707,980
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,352	142,283	9,092	-	158,727
Средства в банках	9,383	60,033	-	22,916	92,332
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,753,018	241,073	15,969	480	3,010,540
Прочие финансовые активы	32,741	3,161	269	432	36,603
Итого финансовые активы	3,880,345	1,245,214	187,024	67,355	5,379,938
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	356,438	23,630	994	5,542	386,604
Средства клиентов	2,646,617	1,128,918	199,486	82,038	4,057,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	72,086	3,283	-	-	75,369
Субординированные облигации	60,388	-	-	-	60,388
Прочие финансовые обязательства	484,867	8,000	1,972	972	495,811
Итого финансовые обязательства	3,620,396	1,163,831	202,452	88,552	5,075,231
Открытая позиция	259,949	81,383	(15,428)	(21,197)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	53,470	(67,664)	-	14,520	
Чистая позиция	313,419	13,719	(15,428)	(6,677)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(a) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 454.56 тенге	Евро 1 Евро = 502.24 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	456,898	635,212	173,751	87,473	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,494	13,858	-	-	55,352
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420,043	134,099	29,551	-	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,188	91,076	9,395	-	106,659
Средства в банках	10,099	29,372	-	12	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,698,830	213,446	15,991	582	2,928,849
Прочие финансовые активы	25,032	4,047	747	-	29,826
Итого финансовые активы	3,658,584	1,121,110	229,435	88,067	5,097,196
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	136,932	37,538	4,244	3,177	181,891
Средства клиентов	2,650,504	1,063,077	223,784	84,703	4,022,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,532	-	-	-	70,532
Субординированные облигации	58,587	-	-	-	58,587
Прочие финансовые обязательства	489,304	29,552	1,151	1,663	521,670
Итого финансовые обязательства	3,405,859	1,130,167	229,179	89,543	4,854,748
Открытая позиция	252,725	(9,057)	256	(1,476)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4,541)	4,546	-	-	
Чистая позиция	248,184	(4,511)	256	(1,476)	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 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.

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	2,195	(722)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(2,468)	41
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	(1,068)	(236)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск

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

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

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,175,614	1,142,172
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45,992	46,620
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	705,682	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,727	106,659
Средства в банках	92,332	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,010,540	2,928,849
Прочие финансовые активы	36,603	29,826
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	5,225,490	4,876,132

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 16*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 27*.

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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года максимально допустимое значение норматива к3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 марта 2024 года (не аудировано)	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9.03%	916,653	80,518	-	-	-	997,171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9.99%	45,992	-	-	-	-	45,992
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.96%	705,682	-	-	-	-	705,682
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.08%	624	15,646	29,048	112,371	1,038	158,727
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18.50%	459,609	128,289	415,291	1,112,699	894,652	3,010,540
Итого активы, по которым начисляются проценты		2,128,560	224,453	444,339	1,225,070	895,690	4,918,112
Денежные средства и их эквиваленты		319,108	-	-	-	-	319,108
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		11,485	-	-	-	-	11,485
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,298	-	-	-	-	2,298
Средства в банках		32,695	-	-	-	59,637	92,332
Прочие финансовые активы		36,603	-	-	-	-	36,603
Итого финансовые активы		2,530,749	224,453	444,339	1,225,070	955,327	5,379,938
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.54%	226,779	438	3,193	53,059	68,147	351,616
Средства клиентов	10.50%	427,041	667,236	1,419,519	337,422	14,317	2,865,535
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.42%	3,492	1,701	183	69,993	-	75,369
Субординированные облигации	7.35%	-	1,382	8,308	21,713	28,985	60,388
Прочие финансовые обязательства	3.07%	16,518	2,924	13,627	84,591	302,941	420,601
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		673,830	673,681	1,444,830	566,778	414,390	3,773,509
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		34,988	-	-	-	-	34,988
Средства клиентов		1,136,871	582	15,847	34,720	3,504	1,191,524
Прочие финансовые обязательства		75,210	-	-	-	-	75,210
Итого финансовые обязательства		1,920,899	674,263	1,460,677	601,498	417,894	5,075,231
Разница между активами и обязательствами		609,850	(449,810)	(1,016,338)	623,572	537,433	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,454,730	(449,228)	(1,000,491)	658,292	481,300	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,454,730	1,005,502	5,011	663,303	1,144,603	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		29.58%	20.44%	0.10%	13.49%	23.27%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2023 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	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10.45%	695,876	-	-	-	-	695,876
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17.04%	46,620	-	-	-	-	46,620
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.01%	582,523	-	-	-	-	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.61%	11,531	14,306	23,397	56,391	1,034	106,659
Судь, предоставленные клиентам и банкам	18.26%	540,695	138,974	376,642	1,027,131	845,407	2,928,849
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,877,245	153,280	400,039	1,083,522	846,441	4,360,527
Денежные средства и их эквиваленты		657,458	-	-	-	-	657,458
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8,732	-	-	-	-	8,732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,170	-	-	-	-	1,170
Средства в банках		32,194	7,289	-	-	-	39,483
Прочие финансовые активы		25,613	-	4,213	-	-	29,826
Итого финансовые активы		2,602,412	160,569	404,252	1,083,522	846,441	5,097,196
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.25%	23,214	1,671	12,378	41,636	55,314	134,213
Средства клиентов	10.99%	788,840	459,156	1,513,911	403,117	16,530	3,181,554
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.40%	-	484	221	69,827	-	70,532
Субординированные облигации	12.82%	-	560	7,824	21,639	28,564	58,587
Прочие финансовые обязательства	3.07%	3,101	2,996	13,966	86,833	317,648	424,544
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		815,155	464,867	1,548,300	623,052	418,056	3,869,430
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		47,678	-	-	-	-	47,678
Средства клиентов		787,275	2,402	14,733	33,407	2,697	840,514
Прочие финансовые обязательства		97,126	-	-	-	-	97,126
Итого финансовые обязательства		1,747,234	467,269	1,563,033	656,459	420,753	4,854,748
Разница между активами и обязательствами		855,178	(306,700)	(1,158,781)	427,063	425,688	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,062,090	(311,587)	(1,148,261)	460,470	428,385	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,062,090	750,503	(397,758)	62,712	491,097	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		23.99%	17.21%	(9.12%)	1.44%	11.26%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. 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.

26. 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. 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 31 марта 2024 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.151, 0.151 и 0.173, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2023 года: k1 –0.154, k1-2 –0.154 и k2 –0.181).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 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.

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	447,444	397,183
Акционерный капитал	65,648	65,648
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	356,431	225,818
Нераспределенная прибыль текущего года	41,718	130,613
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(4,326)	(13,883)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(17,008)	(15,994)
Итого основного капитала	447,444	397,183
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	447,533	397,272
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	66,537	67,626
Итого капитала 2 уровня	66,537	67,626
Всего капитала	514,070	464,898
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	2,597,582	2,301,707
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	162,799	118,365
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	49,863	51,599
Операционный риск	159,035	103,165
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	2,969,279	2,574,836
k1	0.151	0.154
k1-2	0.151	0.154
k2	0.173	0.181

27. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 марта 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	207,540	171,105	193,598	134,799
Обязательства по кредитным картам	87,370	17,474	92,921	18,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	10,292	2,058	16,978	3,396
	305,202	190,637	303,497	156,779

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 36,435 млн тенге (31 декабря 2023 года: 58,799 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 31 марта 2024 года выданные гарантии в размере 205,811 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 86,693 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 161,298 млн тенге и 92,263 млн тенге), 27 млн тенге и 133 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 33 млн тенге и 144 млн тенге, соответственно) и 1,702 млн тенге и 544 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 32,267 млн тенге и 544 млн тенге, соответственно).

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

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства	36,435	58,799
Недвижимость	44,051	50,537
Корпоративные гарантии	51,537	17,829
Без залога	24,662	16,415
Движимое имущество	608	988
Товары в обороте	1,327	554
Прочее	48,920	48,476
Итого	207,540	193,598

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

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства	3,596	10,128
Прочее	6,696	6,850
Итого	10,292	16,978

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. 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:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги	404,501	406,714
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	6,261	6,261
Паи инвестиционных фондов	25	25
Банковские депозиты	-	47
Итого фидуциарные активы	410,787	413,047

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.

29. 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 промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,316,279	1,316,279	1,316,279
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	57,954	-	-	57,954	57,954
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	707,980	-	707,980	707,980
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	158,727	158,727	159,243
Средства в банках	-	-	92,332	92,332	92,332
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	3,010,540	3,010,540	2,956,852
Прочие финансовые активы	-	-	36,603	36,603	36,603
	57,954	707,980	4,614,481	5,380,415	5,327,243
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	386,604	386,604	386,604
Средства клиентов	-	-	4,057,059	4,057,059	3,927,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75,369	75,369	75,159
Субординированные облигации	-	-	60,388	60,388	55,135
Прочие финансовые обязательства	-	-	495,811	495,811	495,811
	-	-	5,075,231	5,075,231	4,939,744

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,353,334	1,353,334	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55,414	-	-	55,414	55,414
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	583,693	-	583,693	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	106,659	106,659	104,760
Средства в банках	-	-	39,483	39,483	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,928,849	2,928,849	2,911,512
Прочие финансовые активы	-	-	29,826	29,826	29,826
	55,414	583,693	4,458,151	5,097,258	5,078,022
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	181,891	181,891	181,891
Средства клиентов	-	-	4,022,068	4,022,068	4,019,165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,532	70,532	65,859
Субординированные облигации	-	-	58,587	58,587	57,386
Прочие финансовые обязательства	-	-	521,670	521,670	521,670
	-	-	4,854,748	4,854,748	4,845,971

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 6.96%-17.65% в год и 16.16%-23.80% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2023 года: 6.87%-21.11% в год и 20.55%-28.35% в год);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.64% в год (не аудировано) используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2023 года: от 7.0% до 14.64% 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 2.7%-13.6% в год и 0.9%-13.8% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2023 года: 2.6%-14.6% и 0.9%-13.7%);
- 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном 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 31 марта 2024 года (не аудировано), 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	3,622	42,370	-	45,992
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги	2,605	8,880	-	11,485
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	70,668	627,713	7,301	705,682
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые финансовые инструменты	905	1,393	-	2,298
	77,800	680,356	7,301	765,457

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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	4,239	42,381	-	46,620
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги	2,049	6,683	-	8,732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	58,417	517,851	6,255	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые финансовые инструменты	1,170	-	-	1,170
	65,875	566,915	6,255	639,045

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена выверка за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	2024 год	2023 год
Остаток на 1 января	6,255	12,285
Чистые процентные доходы (не аудировано)	25	154
Проценты полученные (не аудировано)	(103)	-
Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости (не аудировано)	1,124	(2,382)
Остаток на 31 марта (не аудировано)	7,301	10,057

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 31 марта 2024 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 млн тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
31 марта 2024 года (не аудировано)	6,255	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Среды между спросом и предложением	+/-10.0%	626

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,316,279	-	1,316,279	1,316,279
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	159,243	-	159,243	158,727
Средства в банках	92,332	-	92,332	92,332
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,906,815	50,037	2,956,852	3,010,540
Прочие финансовые активы	36,603	-	36,603	36,603
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	386,604	-	386,604	386,604
Средства клиентов	3,927,035	-	3,927,035	4,057,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,159	-	75,159	75,369
Субординированные облигации	55,135	-	55,135	60,388
Прочие финансовые обязательства	495,811	-	495,811	495,811

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,353,334	-	1,353,334	1,353,334
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	104,760	-	104,760	106,659
Средства в банках	39,483	-	39,483	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,868,885	42,627	2,911,512	2,928,849
Прочие финансовые активы	29,826	-	29,826	29,826
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	181,891	-	181,891	181,891
Средства клиентов	4,019,165	-	4,019,165	4,022,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,859	-	65,859	70,532
Субординированные облигации	57,386	-	57,386	58,587
Прочие финансовые обязательства	521,670	-	521,670	521,670

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. 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:

	31 марта 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	29,944		25,353	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	106	18.28%	97	10.36%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	25	18.25%	25	18.25%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	23,644	5.00%	24,055	5.00%
- в тенге	1,169	19.00%	1,176	19.00%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(18,576)		(18,764)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(18,576)		(18,764)	
Средства клиентов			6,684	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	417	14.50%	298	14.06%
- в долларах США	1,238	0.75%	748	0.79%
- в других валютах	102	0.10%	80	0.10%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	3,223	14.45%	3,004	14.00%
- в долларах США	772	0.75%	368	1.5%
- в других валютах	13	0.1%	14	-
- прочие				
- в тенге	330	13.5%	298	14.37%
- в долларах США	1,868	1.50%	1,855	0.75%
- в других валютах	16	-	19	0.10%

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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы	69	674
- ключевой управленческий персонал Группы	3	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1	1
- предприятия, находящиеся под общим контролем	65	673
Процентные расходы	(148)	(199)
- ключевой управленческий персонал Группы	(14)	(17)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(115)	(121)
- прочие	(19)	(61)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(134)	(3,541)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(134)	(3,541)
Операционные расходы	(389)	(248)
- ключевой управленческий персонал Группы	(306)	(213)
- ДО	(83)	(35)