



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2024 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11-64

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

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

	Прим.	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		174,025	122,323	334,299	237,524
Прочие процентные доходы		1,310	789	2,451	1,600
Процентные расходы		(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	6	87,687	61,370	165,527	113,320
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	7	(16,859)	(8,954)	(35,142)	(27,830)
Чистый процентный доход		70,828	52,416	130,385	85,490
Доходы по услугам и комиссии	8	19,333	22,825	39,704	40,877
Расходы по услугам и комиссии	8	(9,992)	(9,605)	(19,044)	(17,113)
Чистый комиссионный доход		9,341	13,220	20,660	23,764
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	3,209	2,455	8,504	4,932
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		466	440	1,302	617
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	18,692	12,385	28,989	23,442
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(4,848)	(2,175)	(4,973)	(2,818)
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	(577)	(10,513)	1,748	(10,019)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам		121	(69)	2	(720)
Прочие (расходы)/ доходы		(3,525)	1,400	(1,579)	(513)
Чистые непроцентные доходы		22,879	17,143	54,653	38,685

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

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

	Прим.	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Операционные доходы		93,707	69,559	185,038	124,175
Операционные расходы	11	(44,329)	(29,077)	(80,346)	(55,491)
Операционная прибыль до налогообложения		49,378	40,482	104,692	68,684
Расходы по подоходному налогу	12	(9,503)	(2,823)	(18,674)	(5,985)
Прибыль за период		39,875	37,659	86,018	62,699
Прибыль, приходящаяся на:					
Акционеров Банка		39,772	37,607	85,844	62,647
Неконтролирующие доли участия		103	52	174	52
Прибыль на одну акцию					
Базовая (тенге)	13	213.45	203.57	461.41	339.05
Разводненная (тенге)	13	213.45	203.58	461.43	339.07

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была утверждена Правлением Банка 13 августа 2024 года и подписана от его имени:



Владимиров Р.В.
Президент

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА


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

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	39,875	37,659	86,018	62,699
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	(9,755)	(196)	1,288	3,592
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(466)	(440)	(1,302)	(617)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(10,221)</i>	<i>(636)</i>	<i>(14)</i>	<i>2,975</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(10,221)	(636)	(14)	2,975
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	29,654	37,023	86,004	65,674
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров Банка	29,551	36,971	85,830	65,622
Неконтролирующие доли участия	103	52	174	52

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была утверждена Правлением Банка 13 августа 2024 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент
 13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления
 13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А.Т.
 Главный бухгалтер
 13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,203,944	1,353,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Находящиеся в собственности Группы	15	68,999	44,988
Обремененные залогом по сделке «РЕПО»	15	1,421	10,426
Инвестиционные ценные бумаги			
Находящиеся в собственности Группы	16	728,412	615,833
Обремененные залогом по ссудам банков	16	194,554	74,519
Средства в банках	17	57,690	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	18	1,003,720	951,687
Ссуды, предоставленные розничным клиентам	18	2,355,750	1,977,162
Активы по текущему подоходному налогу		7,325	15,607
Основные средства и нематериальные активы		69,219	69,341
Прочие активы	19	152,786	138,659
ИТОГО АКТИВЫ		5,843,820	5,291,039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	306,240	181,891
Средства клиентов			
Средства корпоративных клиентов	21	1,970,651	1,787,543
Средства розничных клиентов	21	2,403,700	2,234,525
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	73,715	70,532
Обязательства по отложенному подоходному налогу		11,421	11,399
Субординированные облигации	23	60,720	58,587
Прочие обязательства	24	512,284	527,196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,338,731	4,871,673
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	64,217	64,498
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(14,329)	(14,315)
Резерв от переоценки основных средств		1,425	2,030
Нераспределенная прибыль		452,976	366,527
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		504,289	418,740
Неконтролирующие доли участия		800	626
Итого собственного капитала		505,089	419,366
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5,843,820	5,291,039
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	2,623	2,175
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	301	300

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была утверждена Правлением Банка 13 августа 2024 года и подписана от его имени:


Владимир Р.В.
Президент

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	63,676	(23,321)	2,127	231,369	273,851	-	273,851
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	62,647	62,647	52	62,699
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	2,975	-	-	2,975	-	2,975
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	2,975	-	-	2,975	-	2,975
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	2,975	-	-	2,975	-	2,975
Общий совокупный доход за год (не аудировано)	-	2,975	-	62,647	65,622	52	65,674
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(96)	96	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	-	(96)	96	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Неконтролирующая доля участия при приобретении дочерней компании (Примечание 4) (не аудировано)	-	-	-	-	-	479	479
Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	(506)	-	-	-	(506)	-	(506)
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(506)	-	-	-	(506)	479	(27)
Остаток 30 июня 2023 года (не аудировано)	63,170	(20,346)	2,031	294,112	338,967	531	339,498

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	64,498	(14,315)	2,030	366,527	418,740	626	419,366
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	85,844	85,844	174	86,018
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)
Общий совокупный доход за год (не аудировано)	-	(14)	-	85,844	85,830	174	86,004
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(605)	605	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	-	(605)	605	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	(281)	-	-	-	(281)	-	(281)
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(281)	-	-	-	(281)	-	(281)
Остаток 30 июня 2024 года (не аудировано)	64,217	(14,329)	1,425	452,976	504,289	800	505,089

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была утверждена Правлением Банка 13 августа 2024 года и подписана от его имени.


Владимиров Р.В.
Президент

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Овсянникова А.С.
Вице-президент, член Правления

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	310,384	228,383
Проценты уплаченные	(164,199)	(119,231)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	39,091	38,843
Расходы, уплаченные по услугам и комиссиям	(19,211)	(17,276)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	4,194	2,762
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27,352	18,035
Выплаты по прочим расходам	(1,578)	(512)
Операционные расходы уплаченные	(69,897)	(48,508)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	126,136	102,496
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10,399)	(4,542)
Средства в банках	(15,586)	(16,495)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(442,083)	(342,662)
Прочие активы	(11,179)	(10,654)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	122,289	(14,255)
Средства клиентов	307,177	120,350
Прочие обязательства	(13,067)	963
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до налогообложения	63,288	(164,799)
Подходный налог уплаченный	(10,370)	(3,049)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности	52,918	(167,848)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	1,758
Приобретение дочерней организации	-	(3,982)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	339,446	2,654,200
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(545,864)	(2,487,968)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12,310)	(4,990)
Поступления от продажи основных средств	-	311
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(218,728)	159,329

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Использование для выкупа собственных акций	(281)	(506)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	3,317	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,354)	(21,853)
Погашение обязательств по аренде	175	(163)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(143)	(22,522)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	16,563	(13,500)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(149,390)	(44,541)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,353,334	1,117,220
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	1,203,944	1,072,679

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была утверждена Правлением Банка 13 августа 2024 года и подписана от его имени:


Владимиров Р.В.
 Президент


Овсянникова А.С.
 Вице-президент, член Правления


Нурғалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан

13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан

13 августа 2024 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имел 21 филиалов в Республике Казахстан.

23 января 2024 года Правление АРРФР 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.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года	
ТОО «Center Project» (ранее, ТОО «ВСС-ОУСА»)	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	92.45%	Страховая деятельность
ТОО «ВСС-НУВ»	Республика Казахстан	100%	-	ИТ услуги

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Основная деятельность, продолжение

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2024 года %	31 декабря 2023 года %
Байсеитов Б.Р.	49.31	49.04
Ли В.С.	11.35	11.29
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	39.34	39.67
	100.00	100.00

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 13 августа 2024 года.

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

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

В мае 2023 года Группа приобрела дополнительный пакет простых голосующих акций АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)», ввиду чего доля Группы в капитале страховой компании увеличилась до 90.1% на дату приобретения. В августе 2023 года Банк произвел обмен привилегированных акций 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 Банка 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность 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 информация (далее «консолидированная финансовая отчетность») за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной 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 в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»), и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Суждения, допущения и неопределенность оценок

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и 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 в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам – *Примечание 16*;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – *Примечание 30*.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2024 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16) МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования»;
- «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1) и «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

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 5 мая 2023 год (не аудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,758
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,052
Операции «обратное РЕПО»	6,626
Требования по текущему налогу на прибыль	88
Основные средства и нематериальные активы	71
Прочие активы	2,606
Итого активов	17,201
Обязательства	
Прочие обязательства	12,364
Итого обязательств	12,364
Чистые идентифицируемые активы	4,837

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Гудвил

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

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

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

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

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном, соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в *Примечании 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 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+	79,682	-	-	79,682
-с кредитным рейтингом от A- до A+	106,452	-	-	106,452
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	866,879	-	-	866,879
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,918	-	-	4,918
-с кредитным рейтингом от B- до B+	41	-	-	41
-не имеющие рейтинга	32,456	-	-	32,456
	1,090,428	-	-	1,090,428
Оценочный резерв под убытки	(104)	-	-	(104)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,090,324	-	-	1,090,324

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 июня 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+	41,083	-	-	41,083
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	145,706	-	-	145,706
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,980	-	-	5,980
	192,769	-	-	192,769
Оценочный резерв под убытки	(15)	-	-	(15)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	192,754	-	-	192,754
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	35,044	-	-	35,044
-с кредитным рейтингом от A- до A+	2,889	-	-	2,889
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	629,292	-	-	629,292
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46,785	-	-	46,785
-с кредитным рейтингом от B- до B+	6,389	-	-	6,389
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	60	-	60
-не имеющие рейтинга	-	7,384	-	7,384
	720,399	7,444	-	727,843
Оценочный резерв под убытки	175	20	-	195
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	720,574	7,464	-	728,038
<i>Средства в банках</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	24,824	-	-	24,824
-с кредитным рейтингом от A- до A+	921	-	-	921
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7,484	-	-	7,484
-не имеющие рейтинга	24,477	-	-	24,477
	57,706	-	-	57,706
Оценочный резерв под убытки	(16)	-	-	(16)
Итого средства в банках	57,690	-	-	57,690

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	30 июня 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 (РСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	840,713	84,331	49,653	850	975,547
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	8,653	335	9	-	8,997
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,055	170	-	3,225
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,339	5,861	-	7,200
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	4,382	3	4,385
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	14,646	136	14,782
	849,366	89,060	74,721	989	1,014,136
Оценочный резерв под убытки	(10,152)	(17,139)	(60,013)	-	(87,304)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	839,214	71,921	14,708	989	926,832
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	2,300,256	4,158	4,215	455	2,309,084
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	41,714	1,585	807	36	44,142
- просроченные на срок 31-60 дней	-	8,347	642	12	9,001
- просроченные на срок 61-90 дней	-	5,594	598	9	6,201
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	14,386	17	14,403
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	26,442	42	26,484
	2,341,970	19,684	47,090	571	2,409,315
Оценочный резерв под убытки	(25,927)	(5,314)	(22,324)	-	(53,565)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,316,043	14,370	24,766	571	2,355,750
<i>Ссуды, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, предоставленные банкам	28,898	-	-	-	28,898
Оценочный резерв под убытки	(890)	-	-	-	(890)
Итого ссуд, предоставленных банкам	28,008	-	-	-	28,008
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО, непросроченные	48,880	-	-	-	48,880
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	48,880	-	-	-	48,880

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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	
Денежные средства и их эквиваленты				
-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 BVB- до BVB+	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
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,066	-	-	56,066
-с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	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
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
- 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 BVB- до BVB+	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
	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
Средства в банках				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	23,938	-	-	23,938
-с кредитным рейтингом от A- до A+	886	-	-	886
-с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 (РОСІ - 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	156,036	104,881	298,348	201,102
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	1,690	1,078	3,296	2,330
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,299	16,364	32,655	34,092
Итого процентные доходы	174,025	122,323	334,299	237,524
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	137,045	90,165	259,827	165,119
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2,047	6,392	3,304	18,177
Проценты по средствам в банках	18,634	9,402	38,513	20,136
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	157,726	105,959	301,644	203,432
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,310	789	2,451	1,600
Итого процентные доходы	175,335	123,112	336,750	239,124
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Итого процентные расходы	(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	(72,852)	(51,851)	(144,269)	(105,488)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(3,052)	(3,155)	(6,142)	(6,291)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,186)	(2,262)	(4,368)	(4,857)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(7,622)	(2,480)	(12,601)	(5,242)
Проценты по субординированным облигациям	(1,839)	(1,889)	(3,645)	(3,711)
Обязательства по аренде	(97)	(105)	(198)	(215)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(87,648)	(61,742)	(171,223)	(125,804)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов	87,687	61,370	165,527	113,320

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

	Корпоратив- ные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредито- вание	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокреди- тование	Ссуды, предоставлен- ные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
Три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 и 2024 годов								
1 апреля 2023 года (не аудировано)	60,944	14,726	9,696	18,425	6,518	211	573	111,093
(Восстановление резервов)/ формирование резервов* (не аудировано)	(52)	503	333	1,654	184	1,183	8	3,813
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	1,941	1,018	165	999	761	257	-	5,141
Эффект высвобождения**(не аудировано)	1,193	93	16	379	68	2	-	1,751
Списание активов (не аудировано)	(428)	(839)	(493)	(3,458)	(86)	(20)	-	(5,324)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	-	237	508	8	19	-	772
Курсовая разница (не аудировано)	1,503	386	252	561	176	20	15	2,913
30 июня 2023 года (не аудировано)	65,101	15,887	10,206	19,068	7,629	1,672	596	120,159
1 апреля 2024 года (не аудировано)	54,454	24,143	12,718	23,958	9,613	5,974	742	131,602
(Восстановление резервов)/ формирование резервов* (не аудировано)	7,118	117	1,136	195	501	990	(4)	10,053
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	946	591	858	2,250	830	1,190	141	6,806
Эффект высвобождения**(не аудировано)	91	325	49	478	219	69	-	1,231
Списание активов (не аудировано)	-	(1,904)	(475)	(5,377)	(2,887)	(783)	-	(11,426)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	32	331	65	936	273	88	-	1,725
Курсовая разница (не аудировано)	736	324	169	320	128	80	11	1,768
30 июня 2024 года (не аудировано)	63,377	23,927	14,520	22,760	8,677	7,608	890	141,759

*Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

	Корпоратив- ные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредито- вание	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокреди- тование	Ссуды, предоставлен- ные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
Шесть месяцев, закончившихся								
30 июня 2023 и 2024 годов								
1 января 2023 года	65,470	7,415	6,769	25,375	6,707	245	104	112,085
(Восстановление резервов)/ формирование резервов* (не аудировано)	(207)	6,845	3,450	8,718	699	1,146	182	20,833
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	1,941	2,169	236	1,230	853	263	305	6,997
Эффект высвобождения**(не аудировано)	2,060	186	32	1,068	130	4	-	3,480
Списание активов (не аудировано)	(4,718)	(1,110)	(635)	(18,490)	(976)	(20)	-	(25,949)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	238	262	971	147	19	-	1,637
Курсовая разница (не аудировано)	555	144	92	196	69	15	5	1,076
30 июня 2023 года (не аудировано)	65,101	15,887	10,206	19,068	7,629	1,672	596	120,159
1 января 2024 года	55,074	16,877	9,915	22,693	7,756	4,106	648	117,069
(Восстановление резервов)/ формирование резервов* (не аудировано)	3,783	5,030	4,457	3,470	2,218	3,001	(305)	21,654
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	3,215	2,907	895	3,599	1,134	1,191	547	13,488
Эффект высвобождения**(не аудировано)	1,177	769	85	1,241	429	108	-	3,809
Списание активов (не аудировано)	-	(2,452)	(956)	(9,532)	(3,181)	(920)	-	(17,041)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	102	789	118	1,280	319	119	-	2,727
Курсовая разница (не аудировано)	26	7	6	9	2	3	-	53
30 июня 2024 года (не аудировано)	63,377	23,927	14,520	22,760	8,677	7,608	890	141,759

*Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:				
Платежные карты	10,238	10,486	20,047	19,535
Реализация страховых полисов	324	4,899	2,559	7,535
Расчетные операции	4,880	4,131	9,073	7,668
Выдача гарантий	1,878	1,420	3,616	2,470
Кассовые операции	916	1,183	1,785	2,328
Купля-продажа ценных бумаг	628	429	1,640	799
Проведение документарных операций	76	107	258	184
Кастодиальная деятельность	71	75	147	157
Проведение доверительных операций	10	13	20	27
Конвертация валюты	27	7	40	32
Прочее	285	75	519	142
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	19,333	22,825	39,704	40,877
Платежные карты	(8,658)	(8,324)	(16,596)	(14,759)
Расчетные операции	(792)	(840)	(1,445)	(1,512)
Проведение документарных операций	(25)	(77)	(139)	(113)
Кастодиальная деятельность	(118)	(69)	(266)	(168)
Купля-продажа ценных бумаг	(36)	(58)	(68)	(94)
Конвертации валюты	(14)	(6)	(14)	(85)
Прочее	(349)	(231)	(516)	(382)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(9,992)	(9,605)	(19,044)	(17,113)

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

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

Остатки по договорам

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

млн тенге	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	6,091	5,478

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	632	1,223	3,606	2,389
Реализованная прибыль по торговым операциям	304	204	588	373
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	747	783	1,168	1,691
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	1,526	245	3,142	479
	<u>3,209</u>	<u>2,455</u>	<u>8,504</u>	<u>4,932</u>

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	17,217	9,000	27,352	18,035
Курсовые разницы, нетто	1,475	3,385	1,637	5,407
	<u>18,692</u>	<u>12,385</u>	<u>28,989</u>	<u>23,442</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Заработная плата	26,760	16,274	48,156	31,253
Налоги, кроме налога на прибыль	3,725	3,115	7,598	5,381
Износ и амортизация	2,958	2,538	5,832	4,939
Административные расходы	3,443	1,655	5,169	3,129
Расходы на краткосрочную аренду	1,436	1,508	2,944	2,960
Телекоммуникации	763	730	1,535	1,353
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	1,424	581	2,673	1,726
Расходы на рекламу	627	522	1,046	977
Расходы на охрану и сигнализацию	579	440	1,107	933
Ремонт и обслуживание оборудования	680	408	1,203	667
Расходы на инкассацию	354	367	598	536
Расходы на профессиональные услуги	666	171	944	200
Командировочные расходы	182	110	287	231
Представительские расходы	32	36	59	55
Прочие расходы	700	622	1,195	1,151
	<u>44,329</u>	<u>29,077</u>	<u>80,346</u>	<u>55,491</u>

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Расход по текущему подоходному налогу	9,503	2,645	18,652	5,608
Изменение величины отложенных налоговых обязательств	-	178	22	377
Всего расходы по подоходному налогу	<u>9,503</u>	<u>2,823</u>	<u>18,674</u>	<u>5,985</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	39,772	37,607	85,844	62,647
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(45)	(34)	(95)	(57)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	39,727	37,573	85,749	62,590
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	186,122,717	184,574,161	185,840,868	184,603,534
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	213.45	203.57	461.41	339.05
Разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	39,727	37,573	85,749	62,590
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	45	34	95	57
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	39,772	37,607	85,844	62,647
Средневзвешенное количество простых акций	186,122,717	184,574,161	185,840,868	184,603,534
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	207,598	158,540	199,493	157,608
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	186,330,315	184,732,701	186,040,361	184,761,142
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	213.45	203.58	461.43	339.07

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 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	186,136,177	488,181	2,623	185,377,060	403,115	2,175
Привилегированные акции	205,834	62	301	164,239	49	300
		488,243			403,164	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	113,620	211,162
Счета типа «ностро» в НБРК	174,099	248,784
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	51,839	73,453
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	79,241	52,156
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	20,671	4,075
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,918	5,157
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	41	23
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,974	16,181
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	169,684	151,045
Оценочный резерв под убытки	(70)	(58)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	169,614	150,987
Срочные депозиты в НБРК	672,109	680,091
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	27,843	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	27,211	15,796
- без присвоенного кредитного рейтинга	594	-
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	55,648	15,796
Оценочный резерв под убытки	(34)	(11)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	55,614	15,785
Маржевое обеспечение в Казахстанской и Московской фондовых биржах	18,888	46,525
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,203,944	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.

По состоянию на 30 июня 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 12,267 млн тенге (31 декабря 2023 года: 13,568 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими рейтинговыми агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа разместила средства на текущих счетах в 2 банках (31 декабря 2023 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 895,887 млн тенге (31 декабря 2023 года: 928,875 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2024 года сумма минимальных резервных требований составляла 71,395 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 65,225 млн тенге), а сумма резервного актива 107,122 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 90,253 млн тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 69,795 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 625 млн тенге (31 декабря 2023 года: торговые ценные бумаги на общую сумму 55,352 млн тенге, валютные свопы на сумму 62 млн тенге).

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

	Номинальная ставка, %	30 июня 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	0.0-22.0	45,502	2.0-22.0	29,848
Дисконтные ноты НБРК		5,935		4,015
Государственные облигации Республики Казахстан	5.0-12.0	1,821	5.0-9.0	528
Казначейские облигации США	3.0-5.4	1,676	3.0-5.4	1,803
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		5,550		4,064
Паи		5,331		3,911
Акции международных компаний		2,559		757
		68,374		44,926
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Корпоративные облигации	8.5	1,421	8.5-19.9	9,580
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	7.7-8.1	846
		1,421		10,426
		69,795		55,352

* Доля собственности составляет менее 1%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано):

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	13,653	-	-	13,653
- с рейтингом от «A-» до «A+»	5,134	-	-	5,134
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,043	-	1,676	2,719
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	611	-	-	611
- с рейтингом от «B-» до «B+»	19,884	7,756	-	27,640
- с рейтингом «CCC+»	360	-	-	360
Без присвоенного кредитного рейтинга	6,238	-	-	6,238
	46,923	7,756	1,676	56,355

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	12,959	-	-	12,959
- с рейтингом от «A-» до «A+»	6,430	-	-	6,430
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	-	1,803	1,803
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	569	-	-	569
- с рейтингом от «B-» до «B+»	17,635	5,389	-	23,024
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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	730,212	583,693
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	192,754	106,659
Всего инвестиционных ценных бумаг	922,966	690,352

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

	Номинальная ставка, %	30 июня 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.6-18.7	534,647	0.0-18.7	406,383
Корпоративные облигации	0.7-22.0	120,709	0.7-22.0	103,440
Казначейские облигации США	0.1-2.9	4,796	0.1-2.9	29,834
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		2,369		1,170
		662,521		540,827
Обремененные залогом по ссудам банков и прямым РЕПО				
Государственные облигации Республики Казахстан	7.1-10.5	38,766	7.1-10.5	19,396
Казначейские облигации США	1.3-2.2	28,925	1.3-2.2	23,590
		67,691		42,986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		195		(120)
		730,407		583,693

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 июня 2024 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.6-8.5	43,700	0.6-8.5	36,025
Корпоративные облигации	2.0-14.1	12,818	2.0-20.0	25,637
Казначейские облигации США	0.4-2.2	9,388	0.1-2.2	13,484
		65,906		75,146
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и по ссудам банков</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.1-8.5	95,168	8.4-8.5	1,104
Казначейские облигации США	1.3-2.2	31,695	1.3-2.2	30,429
		126,863		31,533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(15)		(20)
		192,754		106,659

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
<i>Средства в банках включают:</i>		
- условный депозит в НБРК	7,484	5,344
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	24,824	23,938
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	921	886
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,698
- без кредитного рейтинга	24,477	4,662
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	57,706	39,528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(45)
Всего средств в банках	57,690	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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2024 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 5,266 млн тенге (31 декабря 2023 года: 144 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 2,218 млн тенге (31 декабря 2023 года: 5,200 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ».

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 24,475 млн тенге и 4,604 миллиона тенге, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы отсутствуют средства, размещенные в банках, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2023 года отсутствует).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,370,044	2,847,566
Начисленное вознаграждение	53,407	46,480
	3,423,451	2,894,046
За вычетом оценочного резерва под убытки	(140,869)	(116,421)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,282,582	2,777,625
Ссуды, предоставленные банкам	28,625	22,972
Начисленное вознаграждение	273	96
За вычетом оценочного резерва под убытки	(890)	(648)
Итого ссуды, предоставленные банкам	28,008	22,420
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	48,880	128,804
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,359,470	2,928,849

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлена в Примечании 7.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано):

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	636,808	(63,377)	573,431
Малый и средний бизнес	377,328	(23,927)	353,401
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,057,455	(14,520)	1,042,935
Потребительские кредиты	539,842	(22,760)	517,082
Бизнес развитие	330,537	(8,677)	321,860
Автокредитование	481,481	(7,608)	473,873
	3,423,451	(140,869)	3,282,582

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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано), представлен следующим образом:

	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Бизнес развитие (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	629,642	345,905	1,034,208	502,469	308,134	464,273	3,284,631
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	130	8,867	13,345	13,329	8,569	8,899	53,139
- просроченные на срок 31-60 дней	1,162	2,063	2,080	3,857	1,752	1,312	12,226
- просроченные на срок 61-90 дней	5,775	1,425	1,294	2,893	949	1,065	13,401
- просроченные на срок 91-180 дней	-	4,423	2,117	5,616	3,196	3,474	18,826
- просроченные на срок более 180 дней	99	14,645	4,411	11,678	7,937	2,458	41,228
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	636,808	377,328	1,057,455	539,842	330,537	481,481	3,423,451
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63,377)	(23,927)	(14,520)	(22,760)	(8,677)	(7,608)	(140,869)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	573,431	353,401	1,042,935	517,082	321,860	473,873	3,282,582

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 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 30 июня 2024 года, существенных изменений в отношении ключевых допущений и суждений при оценке резерва в сравнении с 31 декабря 2023 года не произошло.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)			ПСКО	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		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	8,273	14,132	49,546	-	71,951
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19	(14)	(5)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(1,083)	1,192	(109)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(1,126)	(820)	1,946	-	-
Формирование резервов	(1,120)	2,370	7,563	-	8,813
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5,183	274	665	-	6,122
Эффект высвобождения	-	-	1,946	-	1,946
Списание активов	-	-	(2,452)	-	(2,452)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	891	-	891
Курсовая разница	6	5	22	-	33
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	10,152	17,139	60,013	-	87,304

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)			ПСКО	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		
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	17,333	3,262	23,745	130	44,470
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	277	(145)	(132)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4,256)	4,496	(240)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2,496)	(3,760)	6,256	-	-
Формирование резервов	9,050	997	3,229	(130)	13,146
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,012	463	344	-	6,819
Эффект высвобождения	-	-	1,863	-	1,863
Списание активов	-	-	(14,589)	-	(14,589)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,836	-	1,836
Курсовая разница	7	1	12	-	20
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	25,927	5,314	22,324	-	53,565

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)			ПСКО	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	3,364	9,812	59,660	49	72,885
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(299)	299	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(422)	(180)	602	-	-
Формирование резервов	1,049	4,871	767	(49)	6,638
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,053	46	1,011	-	4,110
Эффект высвобождения	-	-	2,246	-	2,246
Списание активов	-	-	(5,828)	-	(5,828)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	238	-	238
Курсовая разница	69	173	457	-	699
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	6,814	15,021	59,153	-	80,988

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)			ПСКО	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		
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	10,548	2,914	25,254	380	39,096
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	162	(130)	(32)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2,610)	2,716	(106)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,057)	(2,587)	3,644	-	-
Формирование резервов	4,684	183	9,526	(380)	14,013
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,517	33	32	-	2,582
Эффект высвобождения	-	-	1,234	-	1,234
Списание активов	-	-	(20,121)	-	(20,121)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,399	-	1,399
Курсовая разница	154	29	189	-	372
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	14,398	3,158	21,019	-	38,575

Изъятые обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,173 млн тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 2,824 млн тенге). По состоянию на 30 июня 2024 года размер изъятого обеспечения составляет 52,821 млн тенге (31 декабря 2023 года: 49,160 млн тенге изъятых активов) (Примечание 19).

(iii) Ссуды, предоставленные банкам

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	28,003	21,060
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	895	2,008
	28,898	23,068
За вычетом оценочного резерва под убытки	(890)	(648)
	28,008	22,420

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет 2 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2023 года: 1 заемщик), остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 106,599 млн тенге (31 декабря 2023 года: 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.

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Физические лица	2,409,315	2,021,632
Торговля	192,671	168,952
Аренда недвижимости	94,201	91,383
Энергетика	86,355	81,132
Транспорт и телекоммуникации	63,294	58,082
Производство	62,814	51,216
Нефтегазовая промышленность	60,471	48,169
Промышленное строительство	49,607	43,902
Металлургия	65,013	39,613
Добыча и производство драгоценных металлов	39,146	39,474
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35,934	37,535
Пищевая промышленность	37,844	32,284
Жилое строительство	32,599	32,220
Финансовые услуги	51,589	29,219
Сельское хозяйство	22,546	21,743
Машиностроение	6,125	5,738
Прочее	113,927	91,752
Всего	3,423,451	2,894,046
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(140,869)	(116,421)
	3,282,582	2,777,625

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года составили:

	30 июня 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	32,018	33,767	88,392	83,417
Корпоративные облигации	16,862	16,618	40,412	38,649
	48,880	50,385	128,804	122,066

(е) 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	17,552	12,645
Взаиморасчеты с международной платежной системой	7,915	7,289
Начисленная комиссия	6,091	5,478
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,566	6,412
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	1,113	896
	38,237	32,720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,980)	(2,894)
	30,257	29,826
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	52,821	49,160
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,051	20,049
Авансы выданные	23,089	18,063
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,043	2,040
Товарно-материальные запасы	457	474
Прочие активы	1,580	7
	102,041	89,793
Долгосрочные прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	16,324	15,253
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	8,155	8,155
Прочие активы	-	230
	126,520	113,431
Резерв под убытки	(3,991)	(4,598)
	122,529	108,833
	152,786	138,659

По состоянию на 30 июня 2024 года прочие финансовые активы в размере 30,008 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 26,860 млн тенге), 1,428 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 777 млн тенге) и 6,801 млн тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 5,083 млн тенге).

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,051 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 приема объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». Группа проводит технические мероприятия по принятию объектов на баланс Группы.

В течение 2023 года Группа заключила договора 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.

Изъятые обеспечение

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

При определении справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года составила 16,324 млн тенге и 16,911 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, составил 1,700 млн тенге и 1,231 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, составили 1,245 млн тенге и 219 млн тенге, соответственно.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2024 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-12.50	96,063	1.00-12.00	82,138
Займы, полученные от международных кредитных организаций	11.35-16.33	44,603	13.45-17.66	39,782
Корреспондентские счета банков		51,586		47,678
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		1,881		1,907
		<u>194,143</u>		<u>171,515</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10.25-13.50	112,097	14.75-15.75	10,376
		<u>306,240</u>		<u>181,891</u>

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «Фонд Развития Промышленности» (далее – АО «ФРП») и АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 47,929 млн тенге под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2024-2035 гг., 20,064 млн тенге под 1.0%- 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., 22,070 млн тенге под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году и 6,000 млн тенге под 1,5% годовых со сроком погашения в 2025 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 7,071 млн тенге под 3%-12.5% годовых со сроком погашения в 2025-2031 г. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 447 млн тенге под 1.0-8.58% годовых.

По состоянию на 30 июня 2024 года ссуды от АО «ФРП ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 5,867 млн тенге (Примечание 16).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 9,230 млн тенге под 1%-2% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг.

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.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 6,000 млн тенге под 1.5% годовых со сроком погашения в 2025 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков для проведения весенне-полевых и уборочных работ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 2,431 млн тенге под 1.5% годовых.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «ФРП».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП» на сумму 5,430 млн тенге под 1.0% годовых.

По состоянию на 30 июня 2024 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 14,835 млн тенге (31 декабря 2023 года: 20,500 млн тенге) *(Примечание 16)*.

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.

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций, представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 11.35% -16.33% годовых со сроком погашения в 2024-2027 гг.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,834 млн тенге под 13.1 годовых со сроком погашения в 2027 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 3,994 млн тенге.

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 60,620 млн тенге (31 декабря 2023 года: 54,019 млн тенге) *(Примечание 16)*.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 112,097 млн тенге (не аудировано) и 7,027 млн тенге, которые были погашены в июле и в январе 2024 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 114,653 млн тенге (не аудировано) и 10,426 млн тенге, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, соответственно *(Примечания 15 и 16)*.

Корреспондентские счета банков

На 30 июня 2024 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 50,322 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 1,264 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	2,403,700	2,234,525
- Корпоративные клиенты	1,970,651	1,787,543
	4,374,351	4,022,068
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты	3,034,585	2,772,328
Депозиты до востребования	1,317,634	1,228,812
	4,352,219	4,001,140
Начисленное вознаграждение	22,132	20,928
	4,374,351	4,022,068

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет 2 клиентов (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 30 июня 2024 года составляет 178,232 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 111,451 млн тенге).

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 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	70,180	10.75-12.00	69,827
					70,180		69,827
Начисленное вознаграждение					3,535		705
					73,715		70,532

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

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2024 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 – 03/11/2017	27/11/2024 – 03/11/2032	4.00-11.00	58,507	4.00-11.00	57,574
					58,507		57,574
Начисленное вознаграждение					2,213		1,013
					60,720		58,587

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. 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	3,317	-	3,317
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,354)	-	(3,354)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(37)	-	(37)
Процентный расход	4,368	3,645	8,013
Проценты уплаченные	(1,148)	(1,512)	(2,660)
Остаток по состоянию на 30 июня 2024 года	73,715	60,720	134,435

	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	4,857	3,711	8,568
Проценты уплаченные	(1,774)	(1,723)	(3,497)
Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года	77,413	62,393	139,806

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	418,672	424,544
Расчеты по прочим операциям	35,576	31,658
Резервы по договорам страхования	29,088	19,255
Обязательства по выпущенным гарантиям*	5,705	35,679
Резервы по гарантиям и аккредитивам	3,786	3,854
Обязательство по аренде	3,067	2,892
Резервы по благотворительным выплатам**	2,160	-
Начисленные комиссионные расходы	1,867	2,033
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	4,498	1,755
	504,419	521,670
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,611	4,738
Прочие нефинансовые обязательства	1,254	788
Итого прочие обязательства	512,284	527,196

* По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по выпущенным гарантиям включали 31,204 млн тенге обязательств по гарантии одному контрагенту в связи с наступлением гарантийного события. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа выплатила 27,481 млн тенге обязательств по гарантии данного контрагента (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

** В 2024 году Правление Группы приняло решение об оказании благотворительной помощи пострадавшим от паводков в г. Уральск на общую сумму 5,490 млн тенге. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года фактически было выплачено пострадавшим 3,330 млн тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года оставшаяся сумма к выплате в составе прочих обязательств составила 2,160 млн тенге. Группа признала расходы по созданию резерва на благотворительность в размере 5,490 млн тенге в составе «Прочих расходов» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(1,892,858)	186,136,177
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,043,421)	205,834

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	(Выкупленные)/ выпущенные акции	Итого
Простые акции	64,497	-	(341)	64,156
Привилегированные акции	1	-	60	61
	64,498	-	(281)	64,217

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	-	(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	Выпуск/(выкуп) собственных акций	Итого
Простые акции	63,519	-	978	64,497
Привилегированные акции	35	-	(34)	1
	63,554	-	944	64,498

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	192,042	67,785	74,472	-	334,299
Прочие процентные доходы	-	-	2,451	-	2,451
Процентные расходы	(91,532)	(59,077)	(20,614)	-	(171,223)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(19,965)	(15,177)	-	-	(35,142)
Чистый непроцентный доход	9,063	43,876	-	1,714	54,653
Операционные расходы	(38,909)	(16,242)	(24,450)	(745)	(80,346)
Прибыль до налогообложения	50,699	21,165	31,859	969	104,692
Активы по сегментам*	2,356,430	2,395,433	1,051,076	33,556	5,836,495
Обязательства по сегментам*	2,409,840	2,445,840	440,675	30,955	5,327,310
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,503)	(500)	(1,775)	(54)	(5,832)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,355,750	1,003,720	-	-	3,359,470
Средства клиентов	2,403,700	1,970,651	-	-	4,374,351
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,140	229,160	-	-	324,300

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	107,228	75,477	54,522	297	237,524
Прочие процентные доходы	-	-	1,600	-	1,600
Процентные расходы	(60,387)	(55,953)	(9,464)	-	(125,804)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(16,595)	(10,748)	(487)	-	(27,830)
Чистый непроцентный доход	11,247	24,324	2,789	325	38,685
Операционные расходы	(19,764)	(13,351)	(22,098)	(278)	(55,491)
Прибыль до налогообложения	21,729	19,749	26,862	344	68,684
Активы по сегментам*	1,598,213	1,991,028	918,777	2,308	4,510,326
Обязательства по сегментам*	1,923,732	1,939,632	282,143	12,326	4,157,833
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,764)	(1,183)	(1,967)	(25)	(4,939)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,605,417	749,738	-	-	2,355,155
Средства клиентов	1,921,626	1,450,006	-	-	3,371,632
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	93,965	186,434	-	-	280,399

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

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

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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).

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Структура управления рисками

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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.

(i) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 471.46 тенге	Евро 1 Евро = 504.79 тенге	Прочая валюта	30 июня 2024 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	465,808	521,589	137,119	79,428	1,203,944
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,490	20,305	-	-	69,795
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	500,838	176,734	52,640	-	730,212
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,101	178,043	9,610	-	192,754
Средства в банках	7,577	44,574	-	5,539	57,690
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,042,689	299,283	17,037	461	3,359,470
Прочие финансовые активы	26,508	3,255	355	139	30,257
Итого финансовые активы	4,098,011	1,243,783	216,761	85,567	5,644,122
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	259,535	40,584	2,245	3,876	306,240
Средства клиентов	2,873,597	1,197,295	230,368	73,091	4,374,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,715	-	-	-	73,715
Субординированные облигации	60,720	-	-	-	60,720
Прочие финансовые обязательства	491,861	9,322	2,267	969	504,419
Итого финансовые обязательства	3,759,428	1,247,201	234,880	77,936	5,319,445
Открытая позиция	338,583	(3,418)	(18,119)	7,631	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15,917	(20,975)	-	5,685	
Чистая позиция	354,500	(24,393)	(18,119)	13,316	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 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 30 июня 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.

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,903)	(722)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(2,899)	41
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	2,131	(236)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Кредитный риск

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

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,090,324	1,142,172
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56,355	46,620
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	727,843	582,523
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	192,754	106,659
Средства в банках	57,690	39,483
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,359,470	2,928,849
Прочие финансовые активы	30,257	29,826
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	5,514,693	4,876,132

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

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 30 июня 2024 года 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

30 июня 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	30 июня 2024 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9,45%	698,861	28,303	-	-	-	727,164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,99%	56,355	-	-	-	-	56,355
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,56%	727,843	-	-	-	-	727,843
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,09%	2,256	9,404	29,577	150,476	1,041	192,754
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18,54%	158,479	172,012	606,554	1,449,464	969,554	3,356,063
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,643,794	209,719	636,131	1,599,940	970,595	5,060,179
Денежные средства и их эквиваленты		476,780	-	-	-	-	476,780
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		13,440	-	-	-	-	13,440
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,369	-	-	-	-	2,369
Средства в банках		13,428	-	-	-	44,262	57,690
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам		-	-	3,407	-	-	3,407
Прочие финансовые активы		30,257	-	-	-	-	30,257
Итого финансовые активы		2,180,068	209,719	639,538	1,599,940	1,014,857	5,644,122
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	9,26%	136,330	28,243	85,176	4,899	6	254,654
Средства клиентов	10,66%	408,316	732,731	1,493,202	333,084	14,361	2,981,694
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,43%	2,830	483	221	70,181	-	73,715
Субординированные облигации	7,33%	-	-	9,492	21,774	29,454	60,720
Прочие финансовые обязательства	3,07%	2,611	2,969	13,835	85,628	313,629	418,672
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		550,087	764,426	1,601,926	515,566	357,450	3,789,455
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		51,586	-	-	-	-	51,586
Средства клиентов		1,343,033	435	9,876	34,774	4,539	1,392,657
Прочие финансовые обязательства		85,747	-	-	-	-	85,747
Итого финансовые обязательства		2,030,453	764,861	1,611,802	550,340	361,989	5,319,445
Разница между активами и обязательствами		149,615	(555,142)	(972,264)	1,049,600	652,868	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,093,707	(554,707)	(965,795)	1,084,374	613,145	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,093,707	539,000	(426,795)	657,579	1,270,724	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		21.61%	10.65%	(8.43%)	13.00%	25.11%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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	31 декабря 2023 года 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
Ссуды, 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		24.36%	17.21%	(9.12%)	1.44%	11.26%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.146, 0.146 и 0.166, 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	480,649	397,183
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	65,648	65,648
Нераспределенная прибыль текущего года	356,431	225,818
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	84,966	130,613
Положительная переоценка зданий	4,981	4,981
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(14,728)	(13,883)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(16,649)	(15,994)
Итого основного капитала	480,649	397,183
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,687)	(11,686)
Капитал 1 уровня	480,737	397,272
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	65,448	67,626
Итого капитала 2 уровня	65,448	67,626
Всего капитала	546,185	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	2,884,888	2,301,707
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	179,570	118,365
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	58,777	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	3,282,270	2,574,836
k1	0.146	0.154
k1-2	0.146	0.154
k2	0.166	0.181

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 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	220,037	179,383	193,598	134,799
Обязательства по кредитным картам	95,140	19,028	92,921	18,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	9,123	1,825	16,978	3,396
	324,300	200,236	303,497	156,779

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 40,654 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 30 июня 2024 года выданные гарантии в размере 218,255 млн тенге и обязательства по кредитным картам в размере 94,639 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 161,298 млн тенге и 92,263 млн тенге), 82 млн тенге и 107 млн тенге отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2023 года: 33 млн тенге и 114 млн тенге, соответственно), 1,700 млн тенге и 394 млн тенге отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2023 года: 32,267 млн тенге и 544 млн тенге, соответственно). Чистое уменьшение резерва по обязательствам кредитного характера составило 1,748 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (30 июня 2023 года: чистое увеличение – 10,019 млн тенге).

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства	40,653	58,799
Недвижимость	53,281	50,537
Корпоративные гарантии	53,337	17,829
Без залога	22,585	16,415
Движимое имущество	2,529	988
Товары в обороте	818	554
Прочее	46,834	48,476
Итого	220,037	193,598

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства	5,831	10,128
Прочее	3,292	6,850
Итого	9,123	16,978

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги	281,526	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	287,812	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.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 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	-	-	1,203,944	1,203,944	1,203,944
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70,420	-	-	70,420	70,420
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	730,212	-	730,212	730,212
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	192,754	192,754	190,874
Средства в банках	-	-	57,690	57,690	57,690
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	3,359,470	3,359,470	3,280,042
Прочие финансовые активы	-	-	30,257	30,257	30,257
	70,420	730,212	4,844,115	5,644,747	5,563,439
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	306,240	306,240	306,240
Средства клиентов	-	-	4,374,351	4,374,351	4,349,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	73,715	73,715	67,270
Субординированные облигации	-	-	60,720	60,720	56,891
Прочие финансовые обязательства	-	-	504,419	504,419	504,419
	-	-	5,319,445	5,319,445	5,284,067

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования 6.82%-21.87% в год и 20.75%-31.19% 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%-13.5% в год и 0.9%-13.6% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2023 года: 2.6%-14.6% и 0.9%-13.7%);
- котлируемая 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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 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	1,646	54,709	-	56,355
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги	2,259	11,181	-	13,440
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	36,278	684,181	7,384	727,843
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые финансовые инструменты	1,194	1,175	-	2,369
	41,377	751,246	7,384	800,007

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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена выверка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Остаток на 1 января 2024 года	6,255	12,285
Чистые процентные доходы	599	271
Проценты полученные	(147)	(176)
Погашение	-	(6,706)
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	677	133
Остаток на 30 июня 2024 года	7,384	5,807

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, ценные бумаги российских эмитентов были переведены в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки справедливой стоимости чистых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	Обосно- ванное отклонение	Анализ
					чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
30 июня 2024 года (не аудировано)	7,384	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	738

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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	1,203,944	-	1,203,944	1,203,944
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	190,874	-	190,874	192,754
Средства в банках	57,690	-	57,690	57,690
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,239,373	40,669	3,280,042	3,359,470
Прочие финансовые активы	30,257	-	30,257	30,257
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	306,240	-	306,240	306,240
Средства клиентов	4,349,247	-	4,349,247	4,374,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,270	-	67,270	73,715
Субординированные облигации	56,891	-	56,891	60,720
Прочие финансовые обязательства	504,419	-	504,419	504,419

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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	30 июня 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	26,137		25,353	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	103	14.66%	97	10.36%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	24	3.76%	25	18.25%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	24,953	5.00%	24,055	5.00%
- в тенге	1,056	18.25%	1,176	19.00%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(23,406)		(18,764)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(23,406)		(18,764)	
Средства клиентов	1,789		6,684	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	861	14.25%	298	14.06%
- в долларах США	601	0.75%	748	0.79%
- в других валютах	120	0.09%	80	0.10%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	51	15.21%	3,004	14.00%
- в долларах США	48	0.66%	368	1.5%
- в других валютах	5	0.1%	14	-
- прочие				
- в тенге	87	8.20%	298	14.37%
- в долларах США	-	-	1,855	0.75%
- в других валютах	16	0.0%	19	0.10%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы	104	392
- ключевой управленческий персонал Группы	7	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	97	390
Процентные расходы	(33)	(302)
- ключевой управленческий персонал Группы	(32)	(44)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(1)	(208)
- прочие	-	(50)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(3,704)	(3,704)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(3,789)	(3,704)
Операционные расходы	(974)	(663)
- ключевой управленческий персонал Группы	(974)	(663)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 974 млн тенге и 663 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 июля 2024 года Правление АРРФР приняло Постановление «О выдаче Акционерному обществу «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней страховой (перестраховочной) организации Акционерное общество «Компания по страхованию жизни ВСС Life». 26 июля 2024 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

В соответствии с постановлением Совета Директоров банка от 2 августа 2024 года Материнский банк произвел денежный взнос в уставный капитал АО «Компания по страхованию жизни ВСС Life» в размере 10,000 млн тенге.