



CENTERCREDIT

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

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 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	96.54%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	%	%
Байсентов Б.Р.	48.07	43.89
Ли В.С.	10.05	-
АО «Цеснабанк»	-	29.56
ТОО "ПРАЙМ АГРО ТРЕЙД"	8.91	5.24
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	32.97	21.31
	100.00	100.00

14 марта 2018 года в составе акционеров Банка произошли следующие изменения: пакет простых акций Банка, принадлежавший АО «Цеснабанк» с долей 29.56% от общего количества размещенных Банком простых акций, был продан крупным участникам АО «Банк ЦентрКредит»: г-ну Байсентову Бахытбеку Рымбековичу, г-ну Ли Владиславу Сединовичу и группе физических лиц (миноритарные акционеры). По результатам совершенной сделки доли г-на Байсентова Бахытбека Рымбековича и г-на Ли Владислава Сединовича составили 48.07% и 10.05% от общего количества размещенных Банком простых акций, соответственно.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 9 ноября 2018 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Группой также подготовлена консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе прочего совокупного дохода.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Группа применила МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года.

На основании результатов оценки, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 марта 2018 года в сумме, равной 20,6 млрд. тенге, включая:

- уменьшение на 17 млрд. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение на 3 млрд. тенге, связанное с применением требований в части модификации активов, отличных от требования, касающихся обесценения;
- увеличение на 600 млн. тенге, связанное с отражением эффекта отложенных налогов и увеличение на 3,4 млрд. тенге, связанное с отражением текущего налога на прибыль.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	58,752	49,321
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	10,369	29,138
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,711	7,225
Итого процентные доходы	78,832	85,684
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	66,900	76,910
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,085	994
Проценты по средствам в банках	803	575
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	333	(20)
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	69,121	78,459
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	8,522	6,318
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,189	907
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	9,711	7,225
Итого процентные доходы	78,832	85,684
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(50,483)	(47,371)
Итого процентные расходы	(50,483)	(47,371)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(34,812)	(35,868)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(5,976)	(5,259)
Проценты по субординированным облигациям	(6,092)	(4,182)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,603)	(2,062)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(50,483)	(47,371)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	28,349	38,313

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды предоставленные банкам	Итого
01 января 2017 года	77,956	2,191	2,585	4,139	6,551	32	13	93,467
Начисление/восстановление резерва	17,820	983	4,988	5,775	(642)	69	(13)	28,980
Восстановление ранее списанных активов	114	328	474	400	158	2	-	1,476
Курсовая разница	578	15	19	31	48	(1)	-	690
Списание активов	(755)	(96)	(1,436)	(1,190)	(321)	(7)	-	(3,805)
Эффект высвобождения*	(8,843)	(855)	(2,098)	(2,691)	(1,577)	(35)	-	(16,099)
30 сентября 2017 года	86,870	2,566	4,532	6,464	4,217	60	-	104,709
01 января 2018 года	95,177	2,757	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9 в части ожидаемых кредитных убытков	13,615	264	2,123	371	621	40	-	17,034
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	17,772	434	388	441	613	15	-	19,663
01 января 2018 года (пересчитанные данные)	126,564	3,455	6,961	7,704	5,749	115	-	150,548
Начисление/восстановление резерва	13,836	(118)	2,979	2,365	1,883	18	-	20,963
Восстановление списанной безнадежной задолженности	168	74	719	345	43	7	-	1,356
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,736	39	27	371	6	-	-	7,179
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,300)	(165)	(178)	(139)	(43)	-	-	(4,825)
Списание активов	(42,541)	(316)	(1,530)	(1,483)	(159)	(2)	-	(46,031)
Эффект высвобождения*	(11,056)	(217)	(1,099)	(405)	(670)	(5)	-	(13,452)
Курсовая разница	(786)	(16)	(20)	(134)	(77)	(1)	-	(1,034)
30 сентября 2018 года	88,621	2,736	7,859	8,624	6,732	132	-	114,704

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	261	28
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	(223)	907
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	646	(2,084)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	2,569	541
	<u>3,253</u>	<u>(608)</u>
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,253	(608)

6. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Чистый реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109	1,009
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	572	-
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	681	1,009

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Диллинговые операции, нетто	4,484	3,880
Курсовые разницы, нетто	(2,178)	1,139
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,306	5,019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	4,913	4,086
Расчетные операции	4,772	4,406
Кассовые операции	3,401	3,369
Выдача гарантий	3,085	2,237
Кастодальная деятельность	199	173
Проведение документарных операций	114	86
Услуги по Интернет-банкингу	433	502
Проведение доверительных операций	59	21
Операции с иностранной валютой	3	672
Прочее	522	468
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	17,501	16,020

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Заработная плата	(10,377)	(9,732)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(2,331)	(2,006)
Расходы на аренду	(1,995)	(1,293)
Административные расходы	(1,922)	(1,676)
Износ и амортизация	(1,882)	(1,934)
Фонд гарантирования вкладов	(1,725)	(1,666)
Расходы на охрану и сигнализацию	(646)	(551)
Телекоммуникации	(461)	(383)
Расходы на инкассацию	(343)	(436)
Ремонт и обслуживание оборудования	(335)	(529)
Командировочные расходы	(230)	(216)
Расходы на рекламу	(199)	(114)
Расходы на профессиональные услуги	(99)	(159)
Представительские расходы	(21)	(29)
Прочие расходы	(514)	(74)
Итого операционные расходы	(23,080)	(20,798)

10. ПРОЧИЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Чистый доход/(убыток) от продажи материальных запасов	(80)	188
Прочие	4,634	(56)
Итого прочие доходы/расходы	4,554	132

В связи с переходом на МСФО 9 с 01 января 2018 года на счетах прочих доходов/(расходов) отражаются суммы доходов и расходов по модификации займов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	7,580	8,363
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(10)	(1,631)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	7,570	6,732
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,143,644	162,022,475
Базовая прибыль на акцию (в тенге), продолжающая деятельность	46.98	41.55
Базовая прибыль на акцию (в тенге), прекращенная деятельность	-	-
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	7,570	6,732
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	10	1,631
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	7,580	8,363
Средневзвешенное количество простых акций	161,143,644	162,022,475
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	204,414	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,348,058	201,271,730
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	46.98	41.55

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	160,220,304	101,808	635	161,003,835	112,642	700
Привилегированные акции	204,414	61	298	39,249,255	11,775	300
		<u>101,869</u>			<u>124,417</u>	

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

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	39,265	33,159
Счета типа «ностро» в НБРК	82,053	127,720
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	3,231	6,314
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	26,457	8,426
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	995	3,506
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,710	1,077
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	19	188
- без присвоенного кредитного рейтинга	307	650
Всего счетов типа «ностро» в других банках	32,719	20,161
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	2,291	3,323
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	18,170	3,693
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	20,461	7,016
Всего денежных средств и их эквивалентов	174,498	188,056

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2018 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма минимальных резервных требований составляла 13,576 млн. тенге (31 декабря 2017 года: 11,599 млн. тенге), а резервного актива 32,659 млн. тенге (31 декабря 2017 года: 23,932 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	23,679	-	19,495
		<u>23,679</u>		<u>19,495</u>
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-9.60	4,900	3.87-9.60	3,086
Корпоративные облигации	4.63-15.00	9,122	4.63-15.00	9,278
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		414		637
Акции международных компаний		13		22
		<u>14,449</u>		<u>13,023</u>
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"				
Государственные облигации республики Казахстан		-	9.50-9.70	472
Корпоративные облигации		-	11.20-11.50	602
		<u>38,128</u>		<u>33,592</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(11,279)	-	(9,199)
		<u>(11,279)</u>		<u>(9,199)</u>

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
НБРК	-	4,900	4,900
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	129	-	129
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,919	-	1,919
- с рейтингом от «В-» до «В+»	7,074	-	7,074
	<u>9,122</u>	<u>4,900</u>	<u>14,022</u>

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 2017 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	479	3,558	4,037
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,332	-	1,332
- с рейтингом от «В-» до «В+»	8,069	-	8,069
	<u>9,880</u>	<u>3,558</u>	<u>13,438</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

14. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан				
	3.88-10.20	38,542	3.87-11.00	31,840
Корпоративные облигации				
	3.88-11.50	73,873	3.88-11.00	48,958
Дисконтированные ноты НБРК				
	-	83,567	-	65,393
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний				
	-	138	-	131
Акции международных компаний				
	-	21	-	20
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- Государственные облигации Республики Казахстан				
	-	-	4.00-8.99	3,793
		196,141		150,135

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	83,567	-	83,567
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	47,498	-	38,542	86,040
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	22,714	-	-	22,714
- с рейтингом от «В-» до «В+»	3,661	-	-	3,661
	73,873	83,567	38,542	195,982

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	65,393	-	65,393
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,313	-	35,633	42,946
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	38,303	-	-	38,303
- с рейтингом от «В-» до «В+»	3,342	-	-	3,342
	48,958	65,393	35,633	149,984

Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.60-6.70	6,289	-	-
Корпоративные облигации	7.50-8.00	6,508	-	-
Дисконтированные ноты НБРК	-	-	-	-
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний	-	-	-	-
Акции международных компаний	-	-	-	-
		12,797		-

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости по амортизированной стоимости, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	-	-	-
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	-	6,289	6,289
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,054	-	-	1,054
- с рейтингом от «В-» до «В+»	5,454	-	-	5,454
	6,508	-	6,289	12,797

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Срочные депозиты</i>		
- текущий счет в НБРК		1,275
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,543	1,656
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	958	1,526
- без кредитного рейтинга	13,297	8,638
	1,846	45
Всего срочных депозитов	18,644	13,140

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

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Суды, предоставленные клиентам	974,051	890,230
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	4,156
Начисленное вознаграждение	34,087	36,270
	1,008,138	930,656
За вычетом резерва под обесценение	(114,704)	(113,851)
Итого суды, предоставленные клиентам	893,434	816,805
Суды, предоставленные банкам	-	3
Начисленное вознаграждение	-	-
	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого суды, предоставленные банкам	-	3
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	29,731	14,443
Итого суды, предоставленные клиентам и банкам	923,165	831,251

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 30 сентября 2017 годов, представлена в Примечании 4.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	<u>Величина кредита до вычета резерва под обесценение</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	565,627	(88,621)	477,006
Малый и средний бизнес	50,835	(2,736)	48,099
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	169,764	(7,859)	161,905
Потребительские кредиты	122,958	(8,624)	114,334
Бизнес развитие	92,632	(6,732)	85,900
Автокредитование	6,322	(132)	6,190
	<u>1,008,138</u>	<u>(114,704)</u>	<u>893,434</u>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Величина кредита до вычета резерва под обесценение</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	532,935	(95,846)	437,089
Малый и средний бизнес	43,589	(2,088)	41,501
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	146,468	(4,450)	142,018
Потребительские кредиты	113,905	(6,892)	107,013
Бизнес развитие	84,533	(4,515)	80,018
Автокредитование	5,070	(60)	5,010
	<u>930,656</u>	<u>(113,851)</u>	<u>816,805</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	391,676	349,976
Торговля	131,267	141,129
Аренда недвижимости	105,919	81,539
Энергетика	40,354	60,252
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	33,790	35,095
Жилое строительство	31,477	32,571
Производство	35,514	32,730
Промышленное строительство	44,503	29,397
Финансовые услуги	3,170	49,946
Пищевая промышленность	35,604	24,702
Транспорт и телекоммуникации	39,129	21,159
Сельское хозяйство	21,927	17,932
Нефтегазовая промышленность	19,169	5,526
Прочее	74,639	48,702
Всего	1,008,138	930,656
Резерв под обесценение	(114,704)	(113,851)
	893,434	816,805

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2017 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала 263,925 млн. тенге, (31 декабря 2017 года: 114,175 млн. тенге).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	471,473	42,294	134,929	89,622	71,913	5,925	816,156
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	48,237	2,489	9,222	8,443	3,477	76	71,944
- просроченные на срок 31-60 дней	9,438	205	4,280	1,758	809	9	16,499
- просроченные на срок 61-90 дней	8,414	433	1,615	1,225	1,473	3	13,163
- просроченные на срок 91-180 дней	5,499	225	2,412	1,970	1,274	10	11,390
- просроченные на срок более 180 дней	22,566	5,189	17,306	19,940	13,686	299	78,986
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	565,627	50,835	169,764	122,958	92,632	6,322	1,008,138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(88,621)	(2,736)	(7,859)	(8,624)	(6,732)	(132)	(114,704)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	477,006	48,099	161,905	114,334	85,900	6,190	893,434

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитова- ние	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	434,751	35,060	113,374	78,443	62,365	4,629	728,622
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	48,332	1,656	12,506	8,087	2,270	49	72,900
- просроченные на срок 31-60 дней	9,067	666	3,851	1,172	1,240	38	16,034
- просроченные на срок 61-90 дней	1,221	834	2,486	4,127	2,858	27	11,553
- просроченные на срок 91-180 дней	15,207	1,104	1,950	3,766	3,483	5	25,515
- просроченные на срок более 180 дней	24,357	4,269	12,301	18,310	12,317	322	71,876
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	532,935	43,589	146,468	113,905	84,533	5,070	926,500
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95,846)	(2,088)	(4,450)	(6,892)	(4,515)	(60)	(113,851)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	437,089	41,501	142,018	107,013	80,018	5,010	812,649

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года составили:

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	23,090	23,526	11,006	11,169
Прочее	6,641	10,697	3,437	4,352
	29,731	34,223	14,443	15,521

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
1 января 2017 года	31,086	13,602	53	6,441	51,182
Приобретения	175	1,337	68	2,988	4,568
Переводы	-	16	(16)	-	-
Выбытия	(251)	(963)	-	(90)	(1,304)
31 декабря 2017 года	31,010	13,992	105	9,339	54,446
Приобретения	3,941	2,166	175	342	6,624
Переводы	87	5	(92)	-	-
Списания	(9,927)	(1,531)	-	(427)	(11,885)
Выбытия	(1)	-	-	-	(1)
30 сентября 2018 года	25,110	14,632	188	9,254	49,184
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2016 года	(60)	(8,552)	-	(3,620)	(12,232)
Начисления за год	(343)	(1,264)	-	(816)	(2,423)
Выбытия	10	929	-	90	1,029
31 декабря 2017 года	(393)	(8,887)	-	(4,346)	(13,626)
Начисления за год	(175)	(993)	-	(576)	(1,744)
Выбытия	117	1,524	-	427	2,068
30 сентября 2018 года	(451)	(8,356)	-	(4,495)	(13,302)
Чистая балансовая стоимость					
30 сентября 2018 года	24,659	6,276	188	4,759	35,882
31 декабря 2017 года	30,617	5,105	105	4,993	40,820

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	5,621	5,118
Начисленная комиссия	8,428	7,698
Дивиденды к получению	1,428	-
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	144	175
	<u>15,621</u>	<u>12,991</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,446)	(1,747)
	<u>14,175</u>	<u>11,244</u>
Прочие нефинансовый активы		
Изытое обеспечение	51,835	49,442
Инвестиционная недвижимость	10,563	5,003
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,885	4,253
Авансы выданные	741	149
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,650	1,974
Товарно-материальные запасы	65	78
Прочие активы	631	649
	<u>69,370</u>	<u>61,548</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
	<u>69,370</u>	<u>61,548</u>
	<u>83,545</u>	<u>72,792</u>

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

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

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2018 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.08	62,681	1.00-9.08	48,776
Бессрочные финансовые инструменты	8.34	28,306	7.34	26,064
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	14,591	8.50-10.70	16,151
Корреспондентские счета банков	-	5,626	-	1,440
Займ, полученный от Правительства РК	9.00	97,0	5.50	105
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1	3,448	-	-
Накопленный процентный расход	-	751	-	862
		<u>115,500</u>		<u>93,398</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	8.00-11.00	4,472	9.60-11.50	5,393
		<u>119,972</u>		<u>98,791</u>

В течение 9 месяцев, закончившегося 30 сентября 2018 года, Группа получила краткосрочный займ от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 3 458 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 30.11.2018 году. Займ получен для последующего финансирования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В течение 9 месяцев, закончившегося 30 сентября 2018 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «ДАМУ» в размере 13 288 млн. тенге под 9.08% годовых со сроком погашения в 2020 году и в размере 1 100 млн. тенге под 1%-4,5% годовых со сроком погашения в 2025 году

В течение 9 месяцев, закончившегося 30 сентября 2018 года, Группа получила долгосрочный займы от АО «БРК» в размере 1 875 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2037 году, 180 млн. тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2034 году и в размере 265 млн. тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2035 году.

В 2018 и 2017 годах займы от АО «ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Банком, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Группы считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, учтен 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 8,5%-10% годовых со сроком погашения в 2019-2021 гг.

В течение 9 месяцев, закончившегося 30 сентября 2018 года, Группа получила долгосрочный займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» в размере 4 174 млн. тенге под 8,5% годовых со сроком погашения в 2021 году.

В течение 9 месяцев, закончившегося 30 сентября 2018 года, Группа частично-досрочно не выплачивала долгосрочный займ от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 сентября 2018 года, а также на 31 декабря 2017 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства и ссуды банков и финансовых организаций не включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	548,076	504,610
- Корпоративные клиенты	531,954	470,679
Средства банков	-	1,663
	1,080,030	976,952
	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	747,850	696,445
Депозиты до востребования	327,600	274,321
	1,075,450	970,766
Начисленное вознаграждение	4,580	4,523
	1,080,030	975,289

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 6 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 118,048 млн. тенге (31 декабря 2017 года: 221,119 млн. тенге).

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	548,076	504,610
Социальные услуги	163,064	133,800
Строительство	97,698	84,357
Торговля	64,016	48,636
Транспорт и связь	23,840	30,164
Образование и здоровье	34,588	34,260
Энергетика	17,540	19,670
Страхование и пенсионный фонд	19,950	7,256
Производство	18,612	14,728
Металлургия	12,304	4,577
Сельское хозяйство	11,925	7,430
Развлекательные услуги	6,139	3,841
Машиностроение	3,345	3,806
Топливо	6,223	5,743
Нефтегазовая промышленность	7,863	2,950
Исследования и разработки	5,104	2,981
Химическое производство	1,073	3,801
Государственное управление	1,440	1,024
Прочее	37,230	61,655
Итого средства клиентов	1,080,030	975,289

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014-22/08/2018	26/04/2019-05/02/2028	8.00-12.00	53,490	8.00-9.00	17,048
					<u>53,490</u>		<u>17,048</u>
Начисленное вознаграждение					777		280
					<u>54,267</u>		<u>17,328</u>

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2018 года Группа разместила дисконтные облигации в сумме 5,879 млн. тенге и простые облигации в сумме 30,995 млн. тенге в рамках ранее выпущенных проспектов.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009 – 03/11/2017	27/11/2024 – 03/11/2032	4.00-11.00	50,329	4.00-11.00	54,439
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 - 27/11/2009	27/11/2019 - 11/11/2023	7.50-7.60	20,211	8.70-8.80	20,193
					<u>70,540</u>		<u>74,632</u>
Начисленное вознаграждение					2,784		822
					<u>73,324</u>		<u>75,454</u>

По состоянию на 30 сентября 2018 года, субординированные облигации включают ценные бумаги, которые были выпущены 27 июня 2008 г. и должны быть погашены 27 июня 2018 г. на сумму 6,000 млн. тенге. Средства не были переведены держателям облигаций в связи с тем, что в соответствии с законодательством Группа имеет право выплатить в течение двадцати дней после даты наступления даты погашения. Субординированные облигации были полностью погашены 10 июля 2018 г.

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2018 года Группа разместила субординированные облигации в сумме 5,000 млн. тенге в рамках ранее выпущенного проспекта.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

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

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 38,687 млн. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по секьюритизированным активам	13,331	-
Расчеты по прочим операциям	5,927	3,717
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,996	7,413
Начисленные комиссионные расходы	742	769
Резервы по гарантиям и аккредитивам	142	115
	28,138	12,014
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	816	1,093
Прочие нефинансовые обязательства	1,136	1,204
Итого прочие обязательства	30,090	14,311

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(2,236,496)	160,220,304
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	39,044,841	204,414

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(1,452,965)	161,003,835
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 30 сентября 2018 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	57,794	(279)	57,515
Привилегированные акции	11,775	(11,714)	61
	69,569	(11,993)	57,576

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	58,014	(220)	57,794
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	69,789	(220)	69,569

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

	30 сентября 2018 года количество, в тысячах	31 декабря 2017 года количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выкупленные привилегированные акции	(39,045)	-
Привилегированные акции на конец периода	204	39,249
Простые акции на начало периода	161,004	162,057
Выкуп собственных акций	(2,030)	(2,355)
Продажа выкупленных акций	1,246	1,302
Простые акции на конец периода	160,220	161,004

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

4 октября 2018 года Банком приобретены простые акции АО «BCC Invest» дочерней компании Группы в количестве 2 161 459 177 штук на сумму 4 999,8 млн.тенге.


Г.А.Хуснибев
 Председатель Правления

9 ноября 2018 года
 г.Алматы


Е.А.Асылбек
 Зам.председателя Правления

9 ноября 2018 года
 г.Алматы


А.Т.Нурғалиева
 Главный бухгалтер

9 ноября 2018 года
 г.Алматы