

Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности на 01.07.2022 года.

к Постановлению Правления Национального Банка РК № 41 от 28.01.2016 г. «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями».

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние компании, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
ТОО «CenterProject»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Eco Center Bank»	Республика Казахстан	Банковская деятельность

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «CenterProject»	100.00	13,313	100.00	13,313
АО «BCC Invest»	100.00	21,177	100.00	20,174
ТОО «Центр Лизинг»	100.00	18,845	100.00	18,820
АО «Eco Center Bank»	100.00	50,000		
Итого инвестиции в дочерние компании		103,335		52,307

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

ТОО «ВСС-ОУСА» 25 марта 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Project».

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Центр Лизинг» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании. ТОО «Центр Лизинг» 24 июня 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Leasing».

АО ДБ «Альфа-Банк» был зарегистрирован 9 декабря 1994 года. Материнская компания ранее являлась АО «Альфа-банк» (Российская Федерация). 21 апреля 2022 года Руководство Банка приняло решение о приобретении АО «Банк ЦентрКредит» 100% размещенных простых акций АО ДБ «Альфа-Банк» (БИН 94124000341) у АО «Альфа-Банк» (Российская Федерация). 5 мая АО «Банк ЦентрКредит» завершил сделку по приобретению 100% простых акций. 13 мая 2022 года проведена государственная перерегистрация юридического лица и изменено наименование АО ДБ «Альфа-Банк» на АО «Еco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит»).

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка 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 совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

Наблюдающийся в последние несколько месяцев военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

Риск ликвидности

На основании проведенных стресс-тестов в рамках негативного сценария Банк обладает достаточным запасом ликвидности, чтобы выполнять обязательства перед контрагентами.

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Валютный риск

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период после отчетной даты и до даты выпуска финансовой отчетности торговался в диапазоне от 470.34 тенге до 478.39 тенге за доллар США.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой отдельной финансовой отчетности. Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2022 года не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Принцип начисления

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности по факту их совершения независимо от времени оплаты.

База для определения стоимости

Отдельная 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.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/евро	490.47	489.10
Тенге/доллар США	470.34	431.80

Оценка непрерывности деятельности Банка

Отдельная финансовая отчетность составлена предполагая, что Банк действует на основании принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

Приобретение АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») (прежнее наименование – АО ДБ «Альфа-Банк»)

5 мая 2022 года Банк и акционеры АО «Банк ЦентрКредит» достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «Eco Center Bank». 5 мая 2022 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «Eco Center Bank». Имущество (права и обязанности) АО «Eco Center Bank» переходит к АО «Банк ЦентрКредит» в рамках добровольной реорганизации АО «Eco Center Bank» в форме присоединения к АО «Банк ЦентрКредит» со дня подписания между АО «Eco Center Bank» и АО «Банк ЦентрКредит» передаточного акта с учетом требований законодательства Республики Казахстан. 5 мая 2022 года Банк приобрел контроль над АО «Eco Center Bank», посредством покупки 100 % голосующих акций, после одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР»).

31 мая 2022 года принято решение за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет (2019-2021 годов) выплатить дивиденды по простым акциям АО «Eco Center Bank» в размере 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.

Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Eco Center Bank»: 91,17432531 тенге, как отношение размера общей суммы дивидендов 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов тенге 00 тиын) к количеству простых акций на дату составления реестра акционеров 548 400 000 (пятьсот сорок восемь миллионов четыреста тысяч) штук.

08 июля 2022 года утверждено заключение АО «Eco Center Bank» сделки с АО «Банк ЦентрКредит» на следующих условиях:

1. Реализовать права требований к заемщикам, балансовой стоимостью до 165 000 000 000 (сто шестьдесят пять миллиардов) тенге, с допустимым дисконтом – до 0%, покупатель – АО «Банк ЦентрКредит»;

2. Допустить возможность расчета за права требования принятием покупателем обязательств АО «Eco Center Bank» перед залогодателями, депозиторами и держателями средств на текущих счетах АО «Eco Center Bank» балансовой стоимостью до 55 000 000 000 (пятьдесят пять миллиардов) тенге.

АО «Eco Center Bank» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Получение контроля над АО «Eco Center Bank» и его дочерними компаниями позволит Банку оптимизировать свои операционные процессы.

Ожидается, что приобретение обеспечит Банку увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «Eco Center Bank».

Банк также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

Справедливая стоимость АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») и его дочерних компаний на дату приобретения (в млн.тг) На 5 мая 2022 года

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	38,408
Ссуды, предоставленные банкам	4,270
Ссуды, предоставленные клиентам	202,374
Требования по текущему налогу на прибыль	1,403
Основные средства и нематериальные активы	23,672
Прочие активы	30,035
Отложенный налоговый актив	569
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,243
Итого активы	301,974

Обязательства

Средства и ссуды банков и финансовых организаций	399
Средства клиентов	118,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,510
Прочие обязательства	43,542
Итого обязательства	166,544
Чистые идентифицируемые активы	135,430

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,555,947	1,200,793
Начисленное вознаграждение	35,691	31,814
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,591,638	1,232,607
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93,404)	(90,287)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,498,234	1,142,320
Ссуды, предоставленные банкам	2,098	-
Начисленное вознаграждение	8	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(54)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	2,052	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	59,481	35,013
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,559,767	1,177,333

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	474,314	(52,806)	421,508
Малый и средний бизнес	183,304	(13,426)	169,878
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	488,488	(4,277)	484,211
Потребительские кредиты	248,055	(16,003)	232,052
Бизнес развитие	96,195	(6,583)	89,612
Автокредитование	101,282	(309)	100,973
	1,591,638	(93,404)	1,498,234

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	439,827	(58,301)	381,526
Малый и средний бизнес	128,054	(8,216)	119,838
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	410,596	(5,199)	405,397
Потребительские кредиты	123,912	(12,231)	111,681
Бизнес развитие	86,559	(5,400)	81,159
Автокредитование	43,659	(940)	42,719
	1,232,607	(90,287)	1,142,320

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

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	447,080	155,891	477,179	222,234	81,671	100,182	1,484,237
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	4,713	3,965	3,559	9,063	2,720	833	24,853
- просроченные на срок 31-60 дней	668	1,780	751	916	575	92	4,782
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,661	456	706	582	29	4,434
- просроченные на срок 91-180 дней	-	703	585	1,441	533	54	3,316
- просроченные на срок более 180 дней	21,853	18,304	5,958	13,695	10,114	92	70,016
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	474,314	183,304	488,488	248,055	96,195	101,282	1,591,638
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52,806)	(13,426)	(4,277)	(16,003)	(6,583)	(309)	(93,404)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	421,508	169,878	484,211	232,052	89,612	100,973	1,498,234

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	383,493	110,815	397,926	102,903	73,595	43,321	1,112,053
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	31,836	633	2,009	2,659	1,168	155	38,460
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,456	550	1,003	520	38	3,567
- просроченные на срок 61-90 дней	-	73	436	738	274	3	1,524
- просроченные на срок 91-180 дней	7,161	1,757	504	1,390	534	16	11,362
- просроченные на срок более 180 дней	17,337	13,320	9,171	15,219	10,468	126	65,641
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	439,827	128,054	410,596	123,912	86,559	43,659	1,232,607
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,301)	(8,216)	(5,199)	(12,231)	(5,400)	(940)	(90,287)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	381,526	119,838	405,397	111,681	81,159	42,719	1,142,320

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2022 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2021 года: 11), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 202,633 млн. тенге, (31 декабря 2021 года: 309,736 млн. тенге).

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

	<u>30 июня 2022</u> <u>года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>
Жилое строительство	17,174	24,409
Сельское хозяйство	18,955	17,046
Транспорт и телекоммуникации	20,809	55,939
Пищевая промышленность	25,141	14,231
Промышленное строительство	28,337	17,783
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	30,333	59,195
Производство	38,554	20,755
Нефтегазовая промышленность	49,570	51,564
Энергетика	64,619	20,749
Аренда недвижимости	64,741	65,423
Финансовые услуги	79,355	73,773
Прочее	85,994	68,744
Торговля	134,036	78,270
Физические лица	934,020	664,726
Всего	1,591,638	1,232,607
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93,404)	(90,287)
	1,498,234	1,142,320

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2022 года.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

	30 июня 2022 года				Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	489,135	64,497	37,591	11,748	602,971
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,409	506	257	506	8,678
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,422	25	1	2,448
- просроченные на срок 61-90 дней	-	462	2,199	-	2,661
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	703	-	703
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	40,148	9	40,157
	496,544	67,887	80,923	12,264	657,618
Оценочный резерв под убытки	(9,001)	(7,861)	(49,370)	-	(66,232)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	487,543	60,026	31,553	12,264	591,386
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	862,716	17,031	1,519	-	881,266
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	14,351	1,473	351	-	16,175
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,189	145	-	2,334
- просроченные на срок 61-90 дней	10	1,636	127	-	1,773
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,613	-	2,613
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,859	-	29,859
	877,077	22,329	34,614	-	934,020
Оценочный резерв под убытки	(7,486)	(884)	(18,802)	-	(27,172)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	869,591	21,445	15,812	-	906,848

	31 декабря 2021 года				
	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)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	378,921	68,094	33,156	14,139	494,310
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	13,091	3,225	16,153	-	32,469
- просроченные на срок 31-60 дней	-	231	1,223	-	1,454
- просроченные на срок 61-90 дней	-	23	50	-	73
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,918	-	8,918
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,657	-	30,657
	392,012	71,573	90,157	14,139	567,881
Оценочный резерв под убытки	(3,013)	(7,536)	(55,968)	-	(66,517)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	388,999	64,037	34,189	14,139	501,364
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	598,327	17,013	2,405	-	617,745
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	4,305	1,472	214	-	5,991
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,019	91	-	2,110
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,303	149	-	1,452
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,444	-	2,444
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	34,984	-	34,984
	602,632	21,807	40,287	-	664,726
Оценочный резерв под убытки	(3,692)	(563)	(19,515)	-	(23,770)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	598,940	21,244	20,772	-	640,956

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составили:

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	59,481	54,506	35,013	34,370
	59,481	54,506	35,013	34,370

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев закончившийся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев закончившийся 30 июня 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	22 646	10 448
Проценты полученные по займам	65 562	47 318
Проценты уплаченные	(43 707)	(33 620)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	17 481	12 486
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(6 810)	(4 634)
Прочие доходы/расходы полученные/уплаченные	(201)	684
Операционные расходы уплаченные	(23 387)	(20 531)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	31 584	12 151
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Средства в банках	(12 320)	1 193
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(5 596)	49 702
Прочие активы	(216 132)	21 227
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:	(19 069)	886
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	45 093	(56 557)
Средства клиентов и банков	633 381	59 554
Прочие обязательства	15 851	1 768
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	441 208	77 773
Налог на прибыль уплаченный	472 792	89 924
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	262	830
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 391)	(1 800)
Поступления от продажи основных средств		1 764
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	752 076	268 493
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(769 202)	(357 253)
Инвестиции в дочерние организации	(51 003)	
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(71 520)	(88 796)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)


	За шесть месяцев закончившийся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев закончившийся 30 июня 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Выкуп)/продажа собственных акций		2 406
Выкуп и погашение долговых ценных бумаг	(30 300)	(2 189)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(30 300)	217
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	39 269	1 183
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	410 503	3 358
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	260 602	278 742
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	671 105	282 100

От имени Правления Группы:


Г.А. Хусейнов
Председатель Правления




Р.Б. Тенизов
Зам. председателя
Правления


А.Т.Нургалиева
Главный бухгалтер

