

Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности на 01.10.2022 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 сентября 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 «Center Leasing»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности

	30 сентября 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 «Center Leasing»	100.00	18,844	100.00	18,820
Итого инвестиции в дочерние компании		53,334		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 «BCC-ОУСА» 25 марта 2022 года проведена перерегистрация и изменено наименование на ТОО «Center Project».

АО «BCC 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 «BCC 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».

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.

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, а также введении жестких санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского союза и некоторых других стран в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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 476.71 тенге до 464.01 тенге за доллар США.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение или укрепление 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 на Бизнес 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/евро	467.03	489.10
Тенге/доллар США	476.71	431.80

Оценка непрерывности деятельности Банка

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

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

	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	37,294	14,041
Проценты полученные по займам	119,916	72,674
Проценты уплаченные	(77,277)	(48,888)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	30,290	19,574
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(11,967)	(6,829)
Прочие доходы/расходы полученные/уплаченные	(1,663)	221
Операционные расходы уплаченные	(35,365)	(28,671)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	61,228	22,122
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(8,745)	2,807
Средства в банках	(13,160)	53,565
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(488,715)	(13,933)
Прочие активы	(6,797)	528
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	54,021	(58,750)
Средства клиентов и банков	1,072,901	85,922
Прочие обязательства	(2,013)	(473)
	607,492	69,666
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	668,720	91,788
Налог на прибыль уплаченный	(3,865)	1,071
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	664,855	92,859
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,424)	(2,596)
Поступления от продажи основных средств	-	360
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	1,464,817	426,522
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,647,458)	(536,316)
Инвестиции в дочерние организации	(1,027)	(3,996)
Дивиденды, полученные от дочерней компании	80,000	-
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	52,298	-
	(50,000)	-
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(107,794)	(116,026)

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

	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Выкуп)/продажа собственных акций		2,406
Выкуп и погашение долговых ценных бумаг	(30,823)	(2,253)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(30,823)	153
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	36,416	220
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	<u>562,654</u>	<u>(22,794)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	<u>260,602</u>	<u>278,742</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	<u>823,256</u>	<u>255,948</u>

3. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

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

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 941240000341) у АО «Альфа-Банк» (Российская Федерация). 5 мая АО «Банк ЦентрКредит» завершил сделку по приобретению 100% простых акций и приобрел контроль над АО «Eco Center Bank». 13 мая 2022 года проведена государственная перерегистрация юридического лица и изменено наименование АО ДБ «Альфа-Банк» на АО «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит»). 5 сентября 2022 г. согласно передаточному акту произведен переход прав и обязанностей в результате реорганизации в форме присоединения АО «Eco Center Bank» к АО «Банк ЦентрКредит».

05 сентября 2022 года произведена реорганизация АО «Eco Center Bank» и присоединение к АО «Банк ЦентрКредит».

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

Приобретение АО «Еco Center Bank» обеспечило Банку увеличение доли рынка посредством увеличения клиентской базы, а также снижение затрат посредством экономии за счет роста масштабов Бизнеса.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

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

Справедливая стоимость АО «Еco 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

4. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,858,125	1,200,793
Начисленное вознаграждение	39,345	31,814
	1,897,470	1,232,607
За вычетом оценочного резерва под убытки	(105,375)	(90,287)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,792,095	1,142,320
Ссуды, предоставленные банкам	5,252	-
Начисленное вознаграждение	39	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(117)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	5,174	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	84,394	35,013
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,881,663	1,177,333

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	493,893	(54,982)	438,911
Малый и средний бизнес	232,956	(8,133)	224,823
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	544,485	(1,859)	542,626
Потребительские кредиты	385,923	(34,864)	351,059
Бизнес развитие	114,799	(5,240)	109,559
Автокредитование	125,414	(297)	125,117
	1,897,470	(105,375)	1,792,095

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 сентября 2022 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	472,300	208,035	532,097	338,351	100,752	123,859	1,775,394
Просроченные ссуды:							
просроченные на срок менее 30 дней	5,363	5,348	6,107	14,638	3,034	1,091	35,581
просроченные на срок 31-60 дней	3,547	1,461	986	3,627	536	204	10,361
просроченные на срок 61-90 дней	623	1,103	679	4,333	755	47	7,540
просроченные на срок 91-180 дней	673	2,958	778	9,745	1,418	96	15,668
просроченные на срок более 180 дней	11,387	14,051	3,838	15,229	8,304	117	52,926
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки	493,893	232,956	544,485	385,923	114,799	125,414	1,897,470
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54,982)	(8,133)	(1,859)	(34,864)	(5,240)	(297)	(105,375)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	438,911	224,823	542,626	351,059	109,559	125,117	1,792,095

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
Итого 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)
Итого 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 сентября 2022 года Банк имеет 4 заемщика 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 сентября 2022 года составляет 180,858 млн. тенге, (31 декабря 2021 года: 309,736 млн. тенге).

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

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	1,170,621	664,726
Торговля	149,181	78,270
Финансовые услуги	85,502	73,773
Энергетика	73,300	20,749
Аренда недвижимости	63,377	65,423
Нефтегазовая промышленность	45,468	51,564
Производство	39,043	20,755
Промышленное строительство	30,402	17,783
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	25,717	59,195
Пищевая промышленность	25,375	14,231
Транспорт и телекоммуникации	23,515	55,939
Жилое строительство	21,510	24,409
Сельское хозяйство	19,818	17,046
Прочее	124,641	68,744
Всего	1,897,470	1,232,607
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(105,375)	(90,287)
	1,792,095	1,142,320

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 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
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	553,017	65,372	50,236	11,710	680,335
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	9,558	218	935	-	10,711
- просроченные на срок 31-60 дней	-	4,724	284	-	5,008
- просроченные на срок 61-90 дней	-	289	1,437	-	1,726
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,631	-	3,631
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	25,429	9	25,438
	562,575	70,603	81,952	11,719	726,849
Оценочный резерв под убытки	(8,292)	(8,420)	(46,403)	-	(63,115)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	554,283	62,183	35,549	11,719	663,734
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	1,071,687	19,711	3,661	-	1,095,059
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	21,221	2,123	1,526	-	24,870
- просроченные на срок 31-60 дней	8	4,724	621	-	5,353
- просроченные на срок 61-90 дней	13	4,836	965	-	5,814
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12,037	-	12,037
- просроченные на срок более 180 дней	6	3	27,479	-	27,488
	1,092,935	31,397	46,289	-	1,170,621
Оценочный резерв под убытки	(11,402)	(5,966)	(24,892)	-	(42,260)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,081,533	25,431	21,397	-	1,128,361

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
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года составили:

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	84,394	83,047	35,013	34,370
	84,394	83,047	35,013	34,370

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно справке об учетной регистрации филиала юридического лица от 11.10.2022 года открылся Алматинский областной филиал АО «Банк ЦентрКредит» по адресу: область Алматинская, район Илийский, с.о. Энергетический, с. Отеген Батыр, ул. Заманбек Батталханов, зд. 17.

Приказом НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» № 33560 от 17 октября 2022 года произведена регистрация прекращения деятельности АО «Есо Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит») в связи с реорганизацией путем присоединения к АО «Банк ЦентрКредит», а также внесены сведения о государственной регистрации прекращения деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров Государственную базу данных «Юридические лица».

22 октября 2022 года согласно Постановления Совета директоров Банка № 3-1022-01 определен новый состав Правления АО «Банк ЦентрКредит», председателем Правления назначен Владимиров Руслан Владимирович.

24 ноября 2022 года состоялся аукцион по размещению облигаций Банка KZ2C00004554 (торговый код CCBNb32).

Владимиров Р.В.
Председатель Правления

г.Алматы



Тенизов Р.Б.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
г.Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

г.Алматы