

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к отдельной финансовой отчетности	8-99

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 18 марта 2017 года Правлением Банка.


От имени Правления Банка:



Ли В.С.
Председатель Правления
18 марта 2017 года
г. Алматы



Янг Джин Хван
Управляющий директор
18 марта 2017 года
г. Алматы



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
18 марта 2017 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

1. Организация

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2016 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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 (далее – «КФГД»).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года %	31 декабря 2015 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	100.00	100.00

Как указано в Примечании 34, 1 февраля 2017 года Совет Директоров Банка сообщил, что Международная финансовая корпорация (далее - МФК), владеющая долей 10% от общего объема размещенных Банком акций, выбрала господина Байсеитова Б.Р. в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих МФК. Далее, Kookmin Bank, владеющий долей 41.93% от общего объема размещенных Банком акций, выбрал Консорциум, состоящий из господина Байсеитова Б.Р., АО «Цеснабанк» и АО «Финансовый Холдинг «Цесна», в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих Kookmin Bank.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была утверждена Правлением Банка 18 марта 2017 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Банка.

Инвестиции в дочерние компании учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения. Банк применяет требования МСФО (IAS) 36 для теста на обесценение

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные организации, учитываемые по себестоимости в соответствии с МСФО (IAS) 27.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 7 марта 2017 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («млн. тенге»), если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки отдельной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Банка.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32. Основные положения учетной политики изложены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отдельном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

синдицированных кредитов признается в составе прибыли или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Все другие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы/(расходы)» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном Банке Республики Казахстан, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отдельном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между расчетными убытками и фактическими результатами.

В случае, когда у заемщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не прибегая к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Банк принял все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или отсутствует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Казахстана представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном Банке Казахстана, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отдельного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Национального Банка Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовых гарантий, заключенных Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Если Банк принял план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Банк прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи. Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Банк прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Банка на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Банк учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Изъятые имущество

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на имущество по ссудам, которых был объявлен дефолт. Изъятые имущество, оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляют с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	7.00-20.00%
Нематериальные активы	12.00-60.00%

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, а сумма дебиторской задолженности может быть надежно оценена.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Банком при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал на номинальную стоимость выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, однако раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, однако раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуг.

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; а также

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/евро	352.42	371.46
Тенге/доллар США	333.29	340.01

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки, внешней и внутренней, всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 14.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 876,775 млн. тенге и 1,028,243 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 93,454 млн. тенге и 151,326 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла ноль тенге.

3. Применение новых и пересмотренных мсфо

Стандарты, оказывающие влияние на отдельную финансовую отчетность

В текущем периоде были применены перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять отдельную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение этих поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях».

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. В поправках представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом в соответствии с определением МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам. Эти же требования должны применяться при создании совместных операций только в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве своего вклада уже существующий бизнес.

Участник совместных операций также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Применение данных поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка не было подобных сделок в текущем году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций,

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

- долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
 - **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
 - **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
 - **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представлять как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2016 года у Банка не было материальных договорных обязательств по нерасторгаемым договорам операционной аренды. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта. Предварительный анализ показывает, что

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Банк отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в отдельной финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

При этом, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в отдельной финансовой отчетности Банка в отношении договоров финансовой аренды, в которых Банк является арендатором (в связи с тем, что в финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде), а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Банк является арендодателем.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отдельную отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

- использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
 - Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
 - При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта:

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	72,950	72,550
-процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	13,944	21,056
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,855	4,469
Итого процентные доходы	94,749	98,075
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	84,152	91,630
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	1,042	850
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	940	250
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	760	876
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,894	93,606
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7,235	3,775
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620	694
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	7,855	4,469
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,999)	(52,468)
Итого процентные расходы	(67,999)	(52,468)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(49,424)	(34,587)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(9,695)	(10,168)
Проценты по субординированным облигациям	(5,789)	(4,733)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,091)	(2,980)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,999)	(52,468)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	26,750	45,607

Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения дисконта. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как указано в Примечании 5.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение и 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 ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 18)
31 декабря 2014 года	116,422	11,419	3,029	2,679	12,286	40	41	145,916
Формирование /(восстановление) резервов	21,027	(6,417)	9,815	6,911	(981)	(15)	(41)	30,299
Эффект высвобождения *	(11,729)	(560)	(2,015)	(1,893)	(1,300)	(3)	-	(17,500)
Списание активов	(34,394)	(553)	(5,105)	(1,250)	(788)	(10)	-	(42,100)
Восстановление ранее списанных активов	771	-	41	3	-	-	-	815
Курсовая разница	27,026	2,678	703	624	2,854	11	-	33,896
31 декабря 2015 года	119,123	6,567	6,468	7,074	12,071	23	-	151,326
Формирование /(восстановление) резервов	(4,768)	1,634	4,828	4,137	4,774	(15)	13	10,603
Эффект высвобождения*	(9,618)	(308)	(665)	(692)	(711)	(6)	-	(12,000)
Списание активов	(28,824)	(5,957)	(9,114)	(6,976)	(9,957)	(26)	-	(60,854)
Восстановление ранее списанных активов	1,147	206	1,019	543	283	56	-	3,254
Курсовая разница	896	49	49	53	91	-	-	1,138
31 декабря 2016 года	77,956	2,191	2,585	4,139	6,551	32	13	93,467

*Признан в составе процентных доходов

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 19)
31 декабря 2014 года	2,291
Восстановление резервов	(349)
Списание активов	(468)
Курсовая разница	178
31 декабря 2015 года	1,652
Формирование дополнительных резервов	80
Списание активов	(358)
Курсовая разница	(430)
31 декабря 2016 года	944

	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)
31 декабря 2014 года	1,894
Восстановление резервов	(3,953)
Формирование дополнительных резервов	2,234
Курсовая разница	335
31 декабря 2015 года	510
Восстановление резервов	(974)
Формирование дополнительных резервов	745
Курсовая разница	(12)
31 декабря 2016 года	269

6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1	(13)
Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(2,164)	77,783
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	316	(981)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(531)	1,703
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,378)	78,492

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с укреплением обменного курса доллара США по отношению к тенге.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Дилинговые операции, нетто	7,338	8,290
Курсовые разницы, нетто	(911)	(87,009)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,427	(78,719)

20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа.

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	6,267	5,068
Кассовые операции	5,152	5,304
Платежные карты	4,482	4,301
Выдача гарантий	2,649	2,955
Операции с иностранной валютой	1,152	1,140
Услуги по Интернет-банкингу	262	611
Кастодиальная деятельность	220	674
Проведение доверительных операций	29	39
Проведение документарных операций	6	104
Прочее	87	272
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,306	20,468
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(1,661)	(1,302)
Проведение документарных операций	(411)	(129)
Кастодиальная деятельность	(65)	(553)
Операции с иностранной валютой	(20)	(16)
Прочее	(84)	(124)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,241)	(2,124)

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата	13,722	12,692
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,765	3,045
Налоги, кроме налога на прибыль	2,470	2,195
Административные расходы	2,158	1,866
Износ и амортизация	2,033	2,038
Расходы на аренду	1,869	1,805
Расходы по инкассации	758	633
Расходы на охрану	731	749
Телекоммуникации	537	503
Расходы на профессиональные услуги	376	165
Ремонт и обслуживание оборудования	335	619
Командировочные расходы	226	250
Расходы на рекламу	175	260
Прочие расходы	1,763	789
Итого операционные расходы	29,918	27,609

10. Прочие (расходы)/доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений	586	-
Процентный доход по прочим инвестициям	221	148
Чистый доход от продажи материальных запасов	103	137
Обесценение зданий и сооружений	(134)	-
Убыток от прекращения признания финансового актива	(4,508)	-
Прочие	(21)	(11)
Итого прочие (расходы)/доходы	(3,753)	274

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Банка включают определенные расходы невычитаемые для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленное вознаграждение к оплате	133	192
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	219	613
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	125	127
Основные средства и нематериальные активы	(3,170)	(1,881)
Прочие	312	181
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(2,381)	(768)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Операционная прибыль до налогообложения	4,529	7,544
Налог по установленной ставке	906	1,509
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(952)	(661)
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,028	295
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности и квалифицируемым ценным бумагам	918	599
Расходы по налогу на прибыль	1,900	1,742
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,443	1,211
Расходы по отложенному налогу на прибыль	457	531
Расходы по налогу на прибыль	1,900	1,742

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2016 год	2015 год
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(768)	(237)
Изменение отложенного налога в капитале, связанное с переоценкой основных средств	(1,156)	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	(457)	(531)
На конец года	(2,381)	(768)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные средства в финансовых организациях	194,804	200,708
Денежные средства в кассе	49,723	37,726
Деньги в пути	1,472	4,225
Итого денежные средства и их эквиваленты	245,994	242,659

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись депозиты в НБРК и CitiBank NA, которые вместе и по отдельности превышали 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись депозиты в НБРК и АО «Казкоммерцбанк», которые вместе и по отдельности превышали 10% от суммы капитала Банка.

Обязательные резервы

В соответствии с требованиями НБРК минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк соблюдал требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	12,743	15,951
Итого обязательные резервы	12,743	15,951

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	6,454	9,624
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	6,454	9,624
Производные финансовые инструменты	41,953	91,205
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,407	100,829

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации				
Республики Казахстан	5.50-6.00	2,965	4.93-7.65	6,494
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-8.00	3,489	3.91-13.00	3,130
Итого долговые ценные бумаги		6,454		9,624

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Номи- нальная сумма	31 декабря 2016 года		Номи- нальная сумма	31 декабря 2015 года	
		Актив	Справедливая стоимость Обяза- тельство (Приме- чание 24)		Актив	Справедливая Стоимость Обяза- тельство (Приме- чание 24)
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	103,947	41,953	8,424	215,457	91,205	8,957
Встроенные производные инструменты	1,622	-	803	1,622	-	812
Итого производные финансовые инструменты		41,953	9,227		91,205	9,769

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму ноль тенге и 6,371 млн. тенге, соответственно (Примечание 21 и 30). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 годов была в январе 2016 года.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	105,991	96,531
Долевые ценные бумаги	145	146
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,136	96,677

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.00-7.13	71,177	3.30-8.75	51,642
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-9.13	34,814	3.26-9.13	40,962
Российские корпоративные облигации	-	-	5.25-8.15	3,927
Итого долговые ценные бумаги		105,991		96,531

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	127	127
Акции иностранных компаний	18	19
Итого долевые ценные бумаги	145	146
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,136	96,677

*Доля собственности составляет менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму ноль тенге и 43,539 млн. тенге, соответственно (Примечание 21 и 30). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года была в январе 2016 года.

15. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-5.13	14,231	-	-
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-7.50	12,520	3.26-13.00	5,207
Российские корпоративные облигации	9.25	3,828	-	-
Международные корпоративные облигации	-	-	1.60	292
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		30,579		5,499

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

16. Инвестиции в дочерние компании

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 «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	28,285	100.00	16,490
АО «ВСС Invest»	95.19	5,063	95.19	5,063
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	1,139	90.75	1,139
		34,487		22,692
За вычетом резерва под обесценение		(2,271)		(714)
Итого инвестиции в дочерние компании		32,216		21,978

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям в дочерние компании представлена следующим образом:

31 декабря 2014 года	-
Формирование резервов	714
31 декабря 2015 года	714
Формирование дополнительных резервов	1,557
31 декабря 2016 года	2,271

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк признал дополнительный резерв под обесценение по ТОО «ВСС-ОУСА» и ТОО «Центр Лизинг» в размере 1,279 миллионов тенге и 278 миллионов тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк признал резерв под обесценение по ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 714 миллионов тенге.

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 «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выдал займы своей дочерней компании ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 21,570 млн. тенге и 21,186 млн. тенге под 0.01% годовых, соответственно. Целью этой операции было прекращение признания дебиторской задолженности от ТОО «ВСС-ОУСА», и дальнейшая передача определенных займов в управление ТОО «ВСС-ОУСА». В

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

результате сделки Банк списал данные займы, предоставленные клиентам, а также при первоначальном признании в течение 2016 и 2015 годов признал займы со справедливой стоимостью в размере 9,775 млн. тенге 5,411 млн. тенге, соответственно. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе ссуд, предоставленных клиентам. В течение 2016 и 2015 годов справедливая стоимость была определена с использованием ставки 6.8-13.8% и 14.9%, соответственно. В течение 2016 и 2015 годов разницы между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 11,795 млн. тенге и 15,775 млн. тенге, соответственно, были признаны как часть инвестиции в ТОО «ВСС-ОУСА».

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».

Активы, предназначенные для продажи представлены в таблице ниже:

Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Банк БЦК-Москва»	-	1,668
Итого	-	1,668

В декабре 2015 года Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК – Москва».

Банк признал убыток от обесценения по активу, предназначенному для продажи в размере 4,802 млн. тенге. Данный убыток не учитывается при налогообложении, следовательно, налоговый эффект в отношении прекращенной деятельности отсутствует. 20 января 2016 года указанная доля была реализована за 410,960,000 рублей и Банк признал доход от реализации дочерней организации.

Доход от реализации дочерней компании:

Сумма полученного вознаграждения	1,952
Активы, предназначенные для продажи	(1,668)
Доход от реализации дочерней компании	284

17. Средства в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	6,713	17,707
Начисленное вознаграждение	116	259
Итого средства в банках	6,829	17,966

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,381 млн. тенге и 2,703 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	835,552	962,908
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Начисленное вознаграждение	37,037	61,149
За вычетом резерва под обесценение	876,775 (93,454)	1,028,243 (151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,321	876,917
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	645	897
Начисленное вознаграждение	21	19
За вычетом резерва под обесценение	(13)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	653	916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	21,367	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	805,341	877,833

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	589,928	727,185
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	82,652	40,404
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	55,596	71,364
Ссуды, обеспеченные товарами	53,313	69,351
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	49,734	62,896
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	19,382	28,268
Необеспеченные ссуды	26,170	28,775
За вычетом резерва под обесценение	876,775 (93,454)	1,028,243 (151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,321	876,917

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	339,029	396,424
Торговля	148,827	152,788
Аренда недвижимости	57,922	71,136
Энергетика	50,370	44,998
Сельское хозяйство	41,421	47,560
Производство	40,116	48,394
Пищевая промышленность	33,648	35,511
Промышленное строительство	33,342	54,457
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	31,408	36,042
Жилое строительство	22,264	53,608
Нефтегазовая промышленность	18,827	20,814
Транспорт и телекоммуникации	10,535	13,460
Средства массовой информации	1,749	1,830
Прочее	47,317	51,221
За вычетом резерва под обесценение	876,775 (93,454)	1,028,243 (151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,321	876,917

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

декабря 2016 и 2015 годов такие активы в сумме 15,133 млн. тенге и 12,875 млн. тенге, соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 19).

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	475,037	553,750
Малый и средний бизнес	62,709	78,069
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	537,746	631,819
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	146,211	167,721
Потребительские ссуды	110,026	130,723
Развитие бизнеса	76,613	92,091
Автокредитование	6,179	5,889
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	339,029	396,424
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	876,775	1,028,243
За вычетом резерва под обесценение	(93,454)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,321	876,917

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банком были выданы ссуды 16 и 22 заемщикам на общую сумму 198,775 млн. тенге и 302,155 млн. тенге, которые вместе и по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов существенная часть ссуд (100% и 98% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 84,216 млн. тенге и 67,354 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В ином случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	211,653	(73,539)	138,114	269,610	(120,199)	149,411
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	106,115	(15,279)	90,836	83,239	(21,203)	62,036
Необесцененные ссуды	559,007	(4,636)	554,371	675,394	(9,924)	665,470
Итого	876,775	(93,454)	783,321	1,028,243	(151,326)	876,917

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В декабре 2015 года Банк внес изменения в Методику расчета провизий в части займов, оцениваемых на коллективной основе. Банк разделил подход в оценке расчета провизий: 1) расчет провизий по займам, по которым Банк ожидает денежные возмещения от самостоятельного погашения задолженности и обращения взыскания на залоговое имущество; 2) расчет провизий по займам, по которым Банк не ожидает самостоятельного погашения задолженности и учитывает исключительно возмещения от обращения взыскания на залоговое имущество. В результате этого разделения произошло доначисление провизии, а также перераспределение провизий внутри портфелей по категориям просрочки, и большая часть провизий была сосредоточена в категории более 180 дней просрочки, так как данная категория является наиболее рискованной с наименьшим ожиданием самостоятельного погашения задолженности клиентом.

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Корпоративные займы На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	112,313	(33,528)	78,785	29.85%
Просрочка:				
до 30 дней	48,088	(18,216)	29,872	37.88%
от 31 до 60 дней	21,823	(11,545)	10,278	52.90%
от 61 до 90 дней	1,386	(1,017)	369	73.38%
от 91 до 180 дней	4,800	(987)	3,813	20.56%
свыше 180 дней	19,925	(6,701)	13,224	33.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	208,335	(71,994)	136,341	34.56%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	226,750	(2,001)	224,749	0.88%
Просрочка:				
до 30 дней	1,414	(341)	1,073	24.12%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	228,164	(2,342)	225,822	1.03%
Итого корпоративные займы	475,037	(77,955)	397,082	16.41%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Корпоративные займы На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	102,406	(38,594)	63,812	37.69%
Просрочка:				
до 30 дней	35,094	(14,418)	20,676	41.08%
от 31 до 60 дней	25,962	(10,153)	15,809	39.11%
от 61 до 90 дней	37,853	(22,043)	15,810	58.23%
от 91 до 180 дней	22,122	(13,503)	8,619	61.04%
свыше 180 дней	39,948	(17,819)	22,129	44.61%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	263,385	(116,530)	146,855	44.24%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,532	(15)	1,517	0.98%
Просрочка:				
до 30 дней	5,223	-	5,223	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	38	-	38	0.00%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	6,793	(15)	6,778	0.22%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	279,522	(2,328)	277,194	0.83%
Просрочка:				
до 30 дней	866	(2)	864	0.23%
от 31 до 60 дней	2,089	(31)	2,058	1.48%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,024	(217)	807	21.19%
свыше 180 дней	71	-	71	0.00%
Итого необесцененные ссуды	283,572	(2,578)	280,994	0.91%
Итого корпоративные займы	553,750	(119,123)	434,627	21.51%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	2,227	(131)	2,096	5.88%
Просрочка:				
до 30 дней	409	-	409	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	447	-	447	0.00%
свыше 180 дней	6,120	(1,767)	4,353	28.87%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	9,203	(1,898)	7,305	20.62%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	47,091	-	47,091	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	703	-	703	0.00%
от 31 до 60 дней	688	-	688	0.00%
от 61 до 90 дней	287	-	287	0.00%
от 91 до 180 дней	532	-	532	0.00%
свыше 180 дней	4,205	(293)	3,912	6.97%
Итого необесцененные ссуды	53,506	(293)	53,213	0.55%
Итого малый и средний бизнес	62,709	(2,191)	60,518	3.49%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,863	-	1,863	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	11	(11)	-	100.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	6	-	6	0.00%
от 91 до 180 дней	73	(53)	20	72.60%
свыше 180 дней	9,218	(4,848)	4,370	52.59%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	11,173	(4,912)	6,261	43.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	56,143	-	56,143	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,454	(2)	1,452	0.14%
от 31 до 60 дней	815	-	815	0.00%
от 61 до 90 дней	973	-	973	0.00%
от 91 до 180 дней	759	-	759	0.00%
свыше 180 дней	6,752	(1,653)	5,099	24.48%
Итого необесцененные ссуды	66,896	(1,655)	65,241	2.47%
Итого малый и средний бизнес	78,069	(6,567)	71,502	8.41%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ипотечного кредитования по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Ипотечное кредитование На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	6,534	(1)	6,533	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	3,578	(20)	3,558	0.56%
от 31 до 60 дней	3,310	(2)	3,308	0.06%
от 61 до 90 дней	3,403	(13)	3,390	0.38%
от 91 до 180 дней	1,102	(5)	1,097	0.45%
свыше 180 дней	7,219	(1,898)	5,321	26.29%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	25,146	(1,939)	23,207	7.71%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	97,507	(23)	97,484	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	7,190	(25)	7,165	0.35%
от 31 до 60 дней	3,426	(30)	3,396	0.88%
от 61 до 90 дней	2,466	(36)	2,430	1.46%
от 91 до 180 дней	2,327	(60)	2,267	2.58%
свыше 180 дней	8,149	(472)	7,677	5.79%
Итого необесцененные ссуды	121,065	(646)	120,419	0.53%
Итого ипотечное кредитование	146,211	(2,585)	143,626	1.77%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Ипотечное кредитование На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	763	(459)	304	60.16%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	763	(459)	304	60.16%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,861	(117)	1,744	6.29%
Просрочка:				
до 30 дней	2,700	(114)	2,586	4.22%
от 31 до 60 дней	129	-	129	0.00%
от 61 до 90 дней	2,911	-	2,911	0.00%
от 91 до 180 дней	2,551	-	2,551	0.00%
свыше 180 дней	15,145	(3,788)	11,357	25.01%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	25,297	(4,019)	21,278	15.89%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	116,416	-	116,416	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,587	-	5,587	0.00%
от 31 до 60 дней	2,536	(8)	2,528	0.32%
от 61 до 90 дней	2,463	-	2,463	0.00%
от 91 до 180 дней	2,772	-	2,772	0.00%
свыше 180 дней	11,887	(1,982)	9,905	16.67%
Итого необесцененные ссуды	141,661	(1,990)	139,671	1.40%
Итого ипотечное кредитование	167,721	(6,468)	161,253	3.86%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Потребительские кредиты На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	3,192	-	3,192	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,189	(2)	2,187	0.09%
от 31 до 60 дней	1,439	(40)	1,399	2.78%
от 61 до 90 дней	1,792	-	1,792	0.00%
от 91 до 180 дней	1,606	(8)	1,598	0.50%
свыше 180 дней	6,753	(2,040)	4,713	30.21%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,971	(2,090)	14,881	12.32%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	61,994	(1)	61,993	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,664	(4)	5,660	0.07%
от 31 до 60 дней	3,794	(8)	3,786	0.21%
от 61 до 90 дней	1,988	(9)	1,979	0.45%
от 91 до 180 дней	3,888	(19)	3,869	0.49%
свыше 180 дней	13,349	(823)	12,526	6.17%
Итого необесцененные ссуды	90,677	(864)	89,813	0.95%
Итого потребительские кредиты	110,026	(4,140)	105,886	3.76%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Потребительские кредиты На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	18	(11)	7	61.11%
свыше 180 дней	2,426	(1,092)	1,334	45.01%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2,444	(1,103)	1,341	45.13%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные				
Просрочка:				
до 30 дней	1,291	(92)	1,199	7.13%
от 31 до 60 дней	2,095	(51)	2,044	2.43%
от 61 до 90 дней	53	-	53	0.00%
от 91 до 180 дней	1,623	-	1,623	0.00%
свыше 180 дней	473	(1)	472	0.21%
	15,378	(4,184)	11,194	27.21%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	20,913	(4,328)	16,585	20.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	80,916	(5)	80,911	0.01%
Просрочка:				
до 30 дней	4,060	(6)	4,054	0.15%
от 31 до 60 дней	3,305	-	3,305	0.00%
от 61 до 90 дней	2,216	-	2,216	0.00%
от 91 до 180 дней	2,788	-	2,788	0.00%
свыше 180 дней	14,081	(1,632)	12,449	11.59%
Итого необесцененные ссуды	107,366	(1,643)	105,723	1.53%
Итого потребительские кредиты	130,723	(7,074)	123,649	5.41%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Развитие бизнеса На 31 декабря 2016 года Индивидуально обесцененные	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	940	(359)	581	38.19%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	940	(359)	581	38.19%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,553	-	1,553	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,041	-	1,041	0.00%
от 31 до 60 дней	80	-	80	0.00%
от 61 до 90 дней	961	-	961	0.00%
от 91 до 180 дней	242	(1)	241	0.41%
свыше 180 дней	12,242	(5,706)	6,536	46.61%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,119	(5,707)	10,412	35.41%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	48,279	(1)	48,278	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,953	(1)	1,952	0.05%
от 31 до 60 дней	959	(6)	953	0.63%
от 61 до 90 дней	375	(3)	372	0.80%
от 91 до 180 дней	1,486	(9)	1,477	0.61%
свыше 180 дней	6,502	(465)	6,037	7.15%
Итого необесцененные ссуды	59,554	(485)	59,069	0.81%
Итого развитие бизнеса	76,613	(6,551)	70,062	8.55%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Развитие бизнеса На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	956	(375)	581	39.23%
от 31 до 60 дней	2,062	(1,732)	330	84.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3,018	(2,107)	911	69.81%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,196	-	1,196	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	78	-	78	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	135	-	135	0.00%
свыше 180 дней	17,602	(7,920)	9,682	44.99%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	19,011	(7,920)	11,091	41.66%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	53,766	-	53,766	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,340	-	2,340	0.00%
от 31 до 60 дней	1,416	-	1,416	0.00%
от 61 до 90 дней	828	-	828	0.00%
от 91 до 180 дней	961	-	961	0.00%
свыше 180 дней	10,751	(2,044)	8,707	19.01%
Итого необесцененные ссуды	70,062	(2,044)	68,018	2.92%
Итого развитие бизнеса	92,091	(12,071)	80,020	13.11%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Автокредиты На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	8	-	8	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	4	-	4	0.00%
от 61 до 90 дней	1	-	1	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	125	(26)	99	20.80%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	138	(26)	112	18.84%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,439	-	5,439	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	207	-	207	0.00%
от 31 до 60 дней	44	-	44	0.00%
от 61 до 90 дней	12	-	12	0.00%
от 91 до 180 дней	46	(1)	45	2.17%
свыше 180 дней	293	(5)	288	1.71%
Итого необесцененные ссуды	6,041	(6)	6,035	0.10%
Итого автокредиты	6,179	(32)	6,147	0.52%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Автокредиты На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	13	-	13	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	9	-	9	0.00%
свыше 180 дней	28	(9)	19	32.14%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	52	(9)	43	17.31%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,266	-	5,266	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	136	-	136	0.00%
от 31 до 60 дней	50	-	50	0.00%
от 61 до 90 дней	72	-	72	0.00%
от 91 до 180 дней	96	-	96	0.00%
свыше 180 дней	217	(14)	203	6.45%
Итого необесцененные ссуды	5,837	(14)	5,823	0.24%
Итого автокредиты	5,889	(23)	5,866	0.39%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Не позднее одного года	804	463
От одного до пяти лет	1,453	1,430
Более пяти лет	9,836	10,612
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,093 (7,907)	12,505 (8,319)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Текущая часть	29	20
Долгосрочная часть	4,157	4,166
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,186	4,186
За вычетом резерва под обесценение	(23)	(55)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,163	4,131

При заключении контрактов финансовой аренды каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2016 и 2015 годов составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	21,367	22,249	-	-
Итого	21,367	22,249	-	-

19. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	12,820	11,793
Начисленная комиссия	1,713	1,573
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	98	188
За вычетом резерва под обесценение	14,631 (893)	13,554 (1,504)
Итого прочие финансовые активы	13,738	12,050
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	15,133	12,875
Авансы выданные	2,926	660
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	506	711
Товарно-материальные запасы	21	31
За вычетом накопленного обесценения	18,586 (51)	14,277 (148)
Итого прочие нефинансовые активы	18,535	14,129
Итого прочие активы	32,273	26,179

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятые имущество представляет собой обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2016 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

20. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
31 декабря 2014 года	25,073	12,252	38	4,395	41,758
Приобретение	936	1,041	624	1,424	4,025
Перемещение	-	18	(18)	-	-
Списание	-	(406)	-	(129)	(535)
31 декабря 2015 года	26,009	12,905	644	5,690	45,248
Приобретение	-	662	-	785	1,447
Перемещение	-	591	(591)	-	-
Переоценка	6,367	-	-	-	6,367
Обесценение	(134)	-	-	-	(134)
Списание при переоценке	(1,134)	-	-	-	(1,134)
Выбытие	(22)	(632)	-	(46)	(700)
31 декабря 2016 года	31,086	13,526	53	6,429	51,094
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2014 года	(629)	(7,067)	-	(2,676)	(10,372)
Начисление за год	(281)	(1,211)	-	(546)	(2,038)
Выбытие	-	(5)	-	-	(5)
Списание	-	374	-	129	503
31 декабря 2015 года	(910)	(7,909)	-	(3,093)	(11,912)
Начисление за год	(285)	(1,186)	-	(562)	(2,033)
Списание при переоценке	1,134	-	-	-	1,134
Выбытие	1	584	-	46	631
31 декабря 2016 года	(60)	(8,511)	-	(3,609)	(12,180)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2016 года	31,026	5,015	53	2,820	38,914
31 декабря 2015 года	25,099	4,996	644	2,597	33,336

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Банк переоценил свои здания и сооружения в течение 30 декабря 2016 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию 31 декабря 2016 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 31,026 млн. тенге. Если бы здания и сооружения Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 24,793 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В 2016 году Банк признал восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений в размере 586 млн. тенге (Примечание 10).

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

21. Средства и ссуды банков и финансовых организаций

	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	44,668	55,325
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	6.20-10.70	27,023	18,358
Бессрочные финансовые инструменты	6.96	26,945	27,488
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.25-10.33	6,272	301
Корреспондентские счета банков	-	1,557	1,193
Займ, полученный от НБРК	5.50	118	30,132
Накопленный процентный расход	-	1,171	1,991
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20.00-80.00	107,754	134,788
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		107,754	182,606

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк получил долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 837 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2023 году, 200 млн. тенге под 4.30% годовых со сроком погашения в 2021 году, 300 млн. тенге под 3.80% и 280 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2021 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк получил долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 3,000 млн. тенге под 2.00% годовых со сроком погашения в 2019 году.

Займы были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Банка считает, что подобных 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк выплатил займ от ДАМУ в размере 7,542 млн. тенге, который получен в течение 2011-2013 годов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк получил долгосрочные займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 8,610 млн. тенге под 9.5% годовых со сроком погашения в 2019 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк получил долгосрочные займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 10,000 млн. тенге под 6.2% годовых, на сумму 1,860 млн. тенге под 7.3% годовых и 6,750 млн. тенге под 8.15% годовых, со сроком погашения в 2020 году.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк получил долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 4,000 млн. тенге под 2% годовых и на сумму 1,630 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2035 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк получил краткосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 6,000 млн. тенге под 8.75% годовых со сроком погашения в 2017 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк погасил оставшуюся часть займа от НБРК в размере 30,000 млн. тенге, который был получен в феврале 2014 года в размере 80,000 млн. тенге под 5.5% годовых.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий договоров по средствам банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не допускал нарушений по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк допустил нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Банк получил подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года. Займ в размере 3,221 млн. тенге был погашен в марте 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и НБРК общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму ноль тенге и 47,818 млн. тенге соответственно, которые были погашены в январе 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации				
Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	47,818	49,910
Итого	-	-	47,818	49,910

22. Средства клиентов и банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,046,564	1,030,387
Средства банков	2,002	24,882
Начисленное вознаграждение	1,048,566	1,055,269
	5,792	5,518
Итого средства клиентов и банков	1,054,358	1,060,787

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	737,895	756,462
Депозиты до востребования	308,669	273,925
	1,046,564	1,030,387
Начисленное вознаграждение	5,633	4,549
Итого средства клиентов	1,052,197	1,034,936

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов задолженность Банка перед пятью и пятью клиентами составила 105,814 млн. тенге и 193,857 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	542,587	545,417
Социальные услуги	178,838	169,077
Строительство	66,376	73,016
Торговля	55,277	51,962
Транспорт и связь	39,765	43,251
Образование и здоровье	33,595	27,896
Металлургия	21,145	4,828
Производство	17,086	19,805
Страхование и пенсионный фонд	13,274	19,972
Энергетика	11,351	15,003
Исследования и разработки	9,038	4,858
Сельское хозяйство	6,433	6,822
Нефтегазовая промышленность	5,597	12,341
Развлекательные услуги	3,999	5,309
Химическая промышленность	3,997	1,708
Топливо	2,902	4,260
Машиностроение	2,293	1,951
Государственное управление	373	368
Прочее	38,271	27,092
Итого средства клиентов	1,052,197	1,034,936

Средства банков за 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	2,000	24,880
Депозиты до востребования	2	2
	2,002	24,882
Начисленное вознаграждение	159	969
Итого средства банков	2,161	25,851

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014- 22/09/2015	26/04/2017- 22/09/2025	7.50-9.00	24,486	26,208
					24,486	26,208
Начисленное вознаграждение					346	409
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					24,832	26,617

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги, которые были выпущены 27 декабря 2005 года и должны быть погашены 27 декабря 2016 года на сумму 2,062 млн. тенге. Средства не были переведены держателям облигаций в связи с тем, что в соответствии с законодательством Банк имеет право выплатить в течение двадцати дней после даты после наступления даты погашения. Долговые ценные бумаги были полностью погашены 13 января 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк погасил долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 6,500 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк разместил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 11 млн. тенге, в рамках ранее выпущенного проспекта.

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются каждые полгода.

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	9,227	9,769
Расчеты по прочим операциям	4,477	4,040
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,148	1,398
Начисленные комиссионные расходы	882	433
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	269	510
	16,003	16,150
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,195	1,354
Прочие нефинансовые обязательства	890	590
Итого прочие обязательства	19,088	18,094

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

25. Субординированные облигации

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 29/09/2015	27/06/2018- 29/09/2025	10-11	29,533	29,558
Плавающая ставка	Тенге	26/04/2007- 27/11/2009	26/04/2017- 11/11/2023	10-15	23,173	32,122
					52,706	61,680
Начисленное вознаграждение					783	707
Итого субординированные облигации					53,489	62,387

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 годов, Банк разместил субординированные облигации в сумме 16,246 млн. тенге в рамках ранее выпущенного проспекта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк погасил субординированные долги с номинальной стоимостью 7,000 млн. тенге.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

26. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неразмещен- ный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов уставный капитал Банка состоял из:

	Объявлен- ный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,856	-	69,856

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и могут быть переведены в простые акции согласно решения Совета Директоров. Одна привилегированная акция может быть конвертирована в одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2016 год Количество (в тыс.)	2015 год Количество (в тыс.)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Привилегированные акции на конец года	39,249	39,249
Простые акции на начало года	162,457	162,457
Простые акции на конец года	162,457	162,457

	2016 год (в млн. тенге)	2015 год (в млн. тенге)
Привилегированные акции на начало года	11,775	11,775
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	11,775	11,775
Простые акции на начало года	58,081	58,081
Выпущенные простые акции	-	-
Простые акции на конец года	58,081	58,081

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк принимает на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 269 млн. тенге и 510 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	79,168	73,450	97,952	91,466
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	9,653	1,931	5,819	1,164
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	88,821	75,381	103,771	92,630

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Без залога	28,749	34,291
Недвижимость	21,567	20,222
Движимое имущество	9,324	18,412
Корпоративные гарантии	7,127	991
Депозиты	5,718	6,486
Дебиторская задолженность	3,401	14,079
Товары в обороте	272	447
Земля	10	24
Прочие	3,000	3,000
Итого	79,168	97,952

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства	8,754	5,042
Необеспеченные аккредитивы	744	163
Дебиторская задолженность	155	428
Недвижимость	-	186
Итого	9,653	5,819

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 807,863 млн. тенге и 875,977 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в отчет о финансовом положении Банка, так как данные активы не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги	585,088	618,226
Паи инвестиционных фондов	163,223	202,768
Банковские депозиты	58,600	54,037
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	782	792
Прочие активы	170	154
Итого фидуциарные активы	807,863	875,977

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка могут оказаться значительными.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	661	245,999	897	242,659
- дочерние компании	457		171	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	204		726	
Средства в банках	-	6,829	7,793	17,966
- дочерние компании	-		7,793	
Инвестиции в дочерние компании	32,216	32,216	21,978	21,978
- дочерние компании	32,216		21,978	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, валовая стоимость	42,890	898,808	23,299	1,029,159
- дочерние компании	42,856		23,216	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	34		83	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(7,667)	(93,467)	(9,661)	(151,326)
- дочерние компании	(7,667)		(9,661)	
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1,668	1,668
- дочерние компании	-		1,668	
Средства и ссуды банков и финансовых учреждений	731	107,754	1,034	182,606
- дочерние компании	729		1,033	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	2		1	
Средства клиентов и банков	9,028	1,054,358	27,601	1,060,787
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	5,505		15,885	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3,523		11,006	
- дочерние компании	-		710	
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	24,832	22	26,617
- дочерние компании	23		22	
Прочие обязательства	-	19,088	2,915	18,094
- дочерние компании	-		2,915	
Субординированные облигации	157	53,489	206	62,387
- дочерние компании	157		206	
Уставный капитал	67	69,856	115	69,856
- дочерние компании	67		115	
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	6	88,821	16	103,771
- прочие	6		16	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнского Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- дочерние компании	1,335	94,749	1,504	98,075
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	1,335		1,481	
	-		23	
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(538)	(67,999)	(824)	(52,468)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(299)		(575)	
- дочерние компании	(239)		(242)	
	-		(7)	
Доходы по услугам и комиссии уплаченные				
- дочерние компании	3	20,306	38	20,468
	3		38	
Расходы по услугам и комиссии				
- дочерние компании	(14)	(2,241)	(38)	(2,124)
	(14)		(38)	
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании				
- дочерние компании	(1,557)	(1,557)	(714)	(714)
	(1,557)		(714)	
Доход от выбытия дочерней компании				
- дочерние компании	284	284	-	-
	284		-	
Прочие (расходы)/доходы				
- дочерние компании	(3,753)	(3,753)	-	274
	4,508		-	
Операционные расходы				
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(378)	(29,918)	(402)	(27,609)
	(378)		(402)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления Банка составила 378 млн. тенге и 402 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, соответственно.

29. Информация по сегментам

Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее отдельной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономические условия, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Банка фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных лиц	Инвестицион- ная деятельность	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	38,077	47,676	8,996	94,749
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение процентных активов	(24,045)	(40,031)	(3,923)	(67,999)
Чистые непроцентные доходы	(13,724)	3,121	-	(10,603)
Операционные расходы	5,678	11,088	1,534	18,300
	(14,848)	(15,070)	-	(29,918)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(8,862)	6,784	6,607	4,529
Сегментные активы*	326,349	861,483	171,605	1,359,437
Сегментные обязательства*	557,884	593,883	107,754	1,259,521
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	325,720	479,621	-	805,341
Средства клиентов и банков	542,586	511,772	-	1,054,358
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	88,821	-	88,821
Износ и амортизация основных средства и нематериальных активов	(1,009)	(1,024)	-	(2,033)

* - за минусом активов по текущему налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных лиц	Инвестицион- ная деятельность	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	44,516	48,897	4,662	98,075
Процентные расходы	(15,802)	(29,180)	(7,486)	(52,468)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(15,730)	(14,569)	-	(30,299)
Чистые непроцентные доходы	(30,004)	(28,743)	78,592	19,845
Операционные расходы	(13,781)	(13,828)	-	(27,609)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(30,801)	(37,423)	75,768	7,544
Сегментные активы*	371,119	848,485	220,971	1,440,575
Сегментные обязательства*	552,891	614,994	182,606	1,350,491
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	370,788	507,045	-	877,833
Средства клиентов и банков	545,417	515,370	-	1,060,787
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	103,771	-	103,771
Износ и амортизация основных средства и нематериальных активов	(1,017)	(1,021)	-	(2,038)

* - за минусом активов по текущему налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Все операции Банка проводятся в Республике Казахстан.

30. Переданные финансовые активы

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Банк заключает сделки по соглашениям репо и обратного репо на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Банк может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Итого
На 31 декабря 2015 года:			
Балансовая стоимость активов	6,371	43,539	49,910
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,092	41,726	47,818

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	6,454	9,624	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	105,991	96,531	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	41,953	91,205	Уровень 3	Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку. Дисконтированные потоки денежных средств.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге - тем ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	9,227	9,769	Уровень 3	Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге - тем ниже справедливая стоимость

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 145 млн. тенге и 146 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2014 года	3,241	(128)
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибылях и убытках:		
Расчеты	87,472	(9,515)
31 декабря 2015 года	492	(126)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках:		
Расчеты	(2,609)	542
31 декабря 2016 года	(46,643)	-
	41,953	(9,227)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением нижеуказанных статей, Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, варьирующаяся от балансовой в диапазоне 5%, приблизительно равна балансовой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	805,341	785,917	877,833	796,029
Средства клиентов и банков	1,054,358	1,033,943	1,060,787	1,048,328
Выпущенные долговые обязательства	24,832	24,324	26,617	23,817
Субординированные облигации	53,489	53,340	62,387	52,949

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

	Уровень 1	Уровень 2	31 декабря 2016 года	
			Уровень 3	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	785,917	785,917
Средства клиентов и банков	-	1,033,943	-	1,033,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,324	-	-	24,324
Субординированные облигации	53,340	-	-	53,340

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	796,029	796,029
Средства клиентов и банков	-	1,048,328	-	1,048,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,817	-	-	23,817
Субординированные облигации	52,949	-	-	52,949

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций была посчитана на основе котированных рыночных ценах.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец года и скорректированные на кредитный риск контрагентов.

32. Управление капиталом

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к общим активам составило 6% и 6%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным по степени риска, составило 7% и 7%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов минимальное требуемое отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составило 8.5% и 8.5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк соблюдал данные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Банка состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Примечании 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Правление Банка изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Правления, руководство Банка балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2015 годом общая стратегия Банка, в отношении рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась.

33. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения. За исключением того, что представлено в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после зачетов и учета обеспечения, равен чистому размеру кредитного риска.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

На 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	805,341	805,341	782,012	23,329
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	88,821	88,821	59,917	28,904

На 31 декабря 2015 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	877,833	877,833	855,886	21,947
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	103,771	103,771	69,317	34,454

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
Денежные эквиваленты	21,808	10,685	162,089	222	194,804
Обязательные резервы	-	-	12,743	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
через прибыли или убытки	-	-	48,407	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	105,991	145	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	30,579	-	30,579
Средства в банках	1,064	306	5,447	12	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	9,569	795,772	805,341
Прочие финансовые активы	-	-	-	13,738	13,738

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года
Денежные эквиваленты	2,102	849	171,928	24,940	889	200,708
Обязательные резервы	-	-	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	90,564	9,511	754	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58,604	36,530	1,543	96,677
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	292	-	4,591	616	5,499
Средства в банках	-	2,703	977	6,494	7,792	17,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	877,833	877,833
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,050	12,050

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Банк применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Банком для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении вновь выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Банка, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Банка. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд, предоставленных малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость, до вычета резервов под обесценение, просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие необес- ценен- ные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		От 6				Коллек- тивно	Индиви- дуально	
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	до 1 года	Свыше 1 года			
Денежные эквиваленты	245,999	-	-	-	-	-	-	245,999
Обязательные резервы	12,743	-	-	-	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,407	-	-	-	-	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,136	-	-	-	-	-	-	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,579	-	-	-	-	-	-	30,579
Средства в банках	6,829	-	-	-	-	-	-	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	509,091	31,169	8,281	9,927	22,570	106,115	211,655	898,808
Прочие финансовые активы	13,738	-	-	-	-	-	893	14,631

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие необес- ценен- ные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		От 6				Коллек- тивно	Индиви- дуально	
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	до 1 года	Свыше 1 года			
Денежные эквиваленты	200,708	-	-	-	-	-	-	200,708
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,829	-	-	-	-	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,677	-	-	-	-	-	-	96,677
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,499	-	-	-	-	-	-	5,499
Средства в банках	17,966	-	-	-	-	-	-	17,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	594,350	31,207	8,401	8,754	35,004	81,833	269,610	1,029,159
Прочие финансовые активы	12,050	-	-	-	-	-	1,504	13,554

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	209,846	3,659	32,494	245,999
Обязательные резервы	12,743	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,407	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,118	-	18	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,751	3,828	-	30,579
Средства в банках	5,460	17	1,352	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	803,341	15	1,985	805,341
Прочие финансовые активы	13,738	-	-	13,738
Итого финансовые активы	1,226,404	7,519	35,849	1,269,772
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	51,948	542	55,264	107,754
Средства клиентов и банков	1,054,358	-	-	1,054,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,832	-	-	24,832
Прочие финансовые обязательства	16,003	-	-	16,003
Субординированные облигации	53,489	-	-	53,489
Итого финансовые обязательства	1,200,630	542	55,264	1,256,436
Открытая позиция	25,774	6,977	(19,415)	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	235,453	2,889	4,317	242,659
Обязательные резервы	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,829	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	94,791	1,867	19	96,677
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,207	-	292	5,499
Средства в банках	7,470	7,793	2,703	17,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	862,796	14,848	189	877,833
Прочие финансовые активы	12,050	-	-	12,050
Итого финансовые активы	1,334,547	27,397	7,520	1,369,464
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	130,315	556	51,735	182,606
Средства клиентов и банков	1,060,787	-	-	1,060,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,617	-	-	26,617
Прочие финансовые обязательства	16,150	-	-	16,150
Субординированные облигации	62,387	-	-	62,387
Итого финансовые обязательства	1,296,256	556	51,735	1,348,547
Открытая позиция	38,291	26,841	(44,215)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Банка.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.36%	3,777	-	-	-	-	3,777
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.65%	48,407	-	-	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.43%	105,991	-	-	-	-	105,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.61%	-	-	6,916	6,424	17,239	30,579
Средства в банках	11.45%	1,047	-	3,016	-	-	4,063
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.25%	160,476	46,240	135,867	287,755	175,003	805,341
Итого активы, по которым начисляются проценты		319,698	46,240	145,799	294,179	192,242	998,158
Денежные средства и их эквиваленты		242,222	-	-	-	-	242,222
Обязательные резервы		12,743	-	-	-	-	12,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		145	-	-	-	-	145
Средства в банках		2,766	-	-	-	-	2,766
Прочие финансовые активы		13,738	-	-	-	-	13,738
Итого финансовые активы		591,312	46,240	145,799	294,179	192,242	1,269,772
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.45%	2,361	736	11,785	39,142	52,153	106,177
Средства клиентов и банков	6.08%	49,728	70,169	276,213	308,789	36,877	741,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	-	10,311	14,510	11	24,832
Субординированные облигации	11.30%	-	410	3,364	17,879	31,836	53,489
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		52,089	71,315	301,673	380,320	120,877	926,274
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,577	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков		312,582	-	-	-	-	312,582
Прочие финансовые обязательства		16,003	-	-	-	-	16,003
Итого финансовые обязательства		382,251	71,315	301,673	380,320	120,877	1,256,436
Разница между активами и обязательствами		209,061	(25,075)	(155,874)	(86,141)	71,365	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		267,609	(25,075)	(155,874)	(86,141)	71,365	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		267,609	242,534	86,660	519	71,884	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	21.08%		19.10%	6.82%	0.04%	5.66%	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2.41%	21,250	3,372	-	-	-	24,622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.19%	100,829	-	-	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.51%	-	292	-	5,207	-	5,499
Средства в банках	2.34%	3,493	-	5,104	-	7,003	15,600
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.98%	96,235	47,877	171,960	324,682	237,079	877,833
Итого активы, по которым начисляются проценты		318,338	51,541	177,064	329,889	244,082	1,120,914
Денежные средства и их эквиваленты		218,037	-	-	-	-	218,037
Обязательные резервы		15,951	-	-	-	-	15,951
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		146	-	-	-	-	146
Средства в банках		2,366	-	-	-	-	2,366
Прочие финансовые активы		12,050	-	-	-	-	12,050
Итого финансовые активы		566,888	51,541	177,064	329,889	244,082	1,369,464
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.56%	52,481	10,954	29,796	37,177	51,005	181,413
Средства клиентов и банков	4.62%	59,321	161,255	315,571	209,090	24,209	769,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	2,062	-	347	24,197	11	26,617
Субординированные облигации	7.56%	-	411	9,293	20,843	31,840	62,387
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		113,864	172,620	355,007	291,307	107,065	1,039,863
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,193	-	-	-	-	1,193
Средства клиентов и банков		291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства		16,150	-	-	-	-	16,150
Итого финансовые обязательства		422,548	172,620	355,007	291,307	107,065	1,348,547
Разница между активами и обязательствами		144,340	(121,079)	(177,943)	38,582	137,017	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		204,474	(121,079)	(177,943)	38,582	137,017	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		204,474	83,395	(94,548)	(55,966)	81,051	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.93%	6.09%	(6.90%)	(4.09%)	5.92%	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В соответствии с законодательством РК вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем средствам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Банк считает финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и инвестиции, имеющиеся для продажи как ликвидные инвестиции, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде и классифицирует их как до востребования.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отдельном отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востре- бования и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	13,010	1,168	7,772	44,681	65,864	132,495
Средства клиентов и банков	81,851	71,794	293,462	337,019	41,441	825,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11,575	16,804	13	28,392
Субординирован- ные облигации	-	812	8,025	35,466	42,592	86,895
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	94,591	73,774	320,834	433,970	149,910	1,073,079
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,557	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков	312,125	-	-	-	-	312,125
Прочие финансовые обязательства	16,003	-	-	-	-	16,003
Итого финансовые обязательства	424,276	73,774	320,834	433,970	149,910	1,402,764
Финансовые гарантии и условные обязательства	88,821	-	-	-	-	88,821
Производные финансовые инструменты	-	11,757	15,975	24,974	-	52,706

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	До востребования и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,942	11,682	32,478	46,205	57,011	201,318
Средства клиентов и банков	59,301	161,299	315,604	233,272	25,932	795,408
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,062	-	1,950	28,379	14	32,405
Субординированные облигации	-	5,033	8,525	35,106	44,328	92,992
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	115,305	178,014	358,557	342,962	127,285	1,122,123
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,193	-	-	-	-	1,193
Средства клиентов и банков	291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства	16,150	-	-	-	-	16,150
Итого финансовые обязательства	423,988	178,014	358,557	342,962	127,285	1,430,806
Финансовые гарантии и условные обязательства	103,771	-	-	-	-	103,771
Производные финансовые инструменты	-	25,402	86,696	-	-	112,098

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если погашение финансового обязательства привязано или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или ее способность достигать бизнес-цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержена. В течение 2016 года перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

КУФР также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Банка. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Банка.

Большинство договоров Банка о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Банк постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Планирования и Финансов отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.0%
Финансовые активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	(4)	5	(5)
Финансовые обязательства:				
Субординированные облигации	(983)	1,052	(872)	940
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(48)	48	(53)	53
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,027)	1,096	(920)	988

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.0%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,130)	2,321	(5,563)	6,135
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3	(3)	4	(4)
Финансовые обязательства:				
Субординированные облигации	(786)	842	(698)	752
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(38)	38	(42)	42
Чистое влияние на капитал	(2,951)	3,198	(6,299)	6,925

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом директоров. Департамент Рисков осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 352.42 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15,590	210,650	13,028	6,731	245,999
Обязательные резервы	12,743	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,407	-	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,513	9,007	3,616	-	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	612	29,444	523	-	30,579
Средства в банках	4,090	2,739	-	-	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	644,111	160,574	656	-	805,341
Прочие финансовые активы	13,545	118	65	10	13,738
Итого финансовые активы	832,611	412,532	17,888	6,741	1,269,772
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	78,366	28,806	579	3	107,754
Средства клиентов и банков	553,189	477,333	17,123	6,713	1,054,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,832	-	-	-	24,832
Прочие финансовые обязательства	14,564	1,178	252	9	16,003
Субординированные облигации	53,489	-	-	-	53,489
Итого финансовые обязательства	724,440	507,317	17,954	6,725	1,256,436
Открытая позиция	108,171	(94,785)	(66)	16	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 352.42 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	92,836	-	-	103,947
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(51,088)	(20,331)	-	-	(71,419)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(39,977)	72,505	-	-	32,528
Открытая позиция	68,194	(22,280)	(66)	16	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6,421	218,815	13,067	4,356	242,659
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,829	-	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,197	51,313	7,167	-	96,677
Инвестиции, удерживаемые до погашения	907	4,047	545	-	5,499
Средства в банках	980	16,196	-	790	17,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	677,570	198,579	1,684	-	877,833
Прочие финансовые активы	11,583	362	102	3	12,050
Итого финансовые активы	852,438	489,312	22,565	5,149	1,369,464
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	148,088	32,941	1,563	14	182,606
Средства клиентов и банков	396,973	638,142	20,904	4,768	1,060,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,617	-	-	-	26,617
Прочие финансовые обязательства	14,377	1,588	139	46	16,150
Субординированные облигации	62,387	-	-	-	62,387
Итого финансовые обязательства	648,442	672,671	22,606	4,828	1,348,547
Открытая позиция	203,996	(183,359)	(41)	321	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	204,346	-	-	215,457
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(114,359)	(20,741)	-	-	(135,100)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(103,248)	183,605	-	-	80,357
Открытая позиция	100,748	246	(41)	321	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУФР и Комитет по управлению рисками осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Банка валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Банком для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – 60 рабочих дней;
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Банка которой превышает 5%.

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банка для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в отдельной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в отдельном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/ Доллар США +8.31%	Тенге/ Доллар США -3.99%	Тенге/ Доллар США +24.11%	Тенге/ Доллар США -11.77%
Влияние на прибыли или убытки и капитал	(51)	25	(1,377)	672

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/Евро +8.31%	Тенге/Евро -3.99%	Тенге/Евро +24.11%	Тенге/Евро -11.77%
Влияние на прибыли или убытки и капитал	(6)	2	(9)	4

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обратиться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2016 и 2015 года, соответственно:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	15	(15)	15	(15)
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки и капитал	12	(12)	12	(12)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

34. События после отчетной даты

1 февраля 2017 года Совет Директоров Банка сообщил, что Международная финансовая корпорация (далее - МФК), владеющая долей 10% от общего объема размещенных Банком акций, выбрала господина Байсеитова Б.Р. в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих МФК. Далее, Kookmin Bank, владеющий долей 41.93% от общего объема размещенных Банком акций, выбрал Консорциум, состоящий из господина Байсеитова Б.Р., АО «Цеснабанк» и АО «Финансовый Холдинг «Цесна», в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих Kookmin Bank. Завершение смены собственников ожидается во втором квартале 2017 года.