

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-113

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением 24 марта 2016 года.

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы



Яни Дағи Хван
Управляющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Deloitte, LLP
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

24 марта 2016 года
г. Алматы



Роман Саттаров
Партнер по проекту
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	4, 28	97,604	90,606
Процентные расходы	4, 28	(52,518)	(45,670)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	45,086	44,936
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(30,314)	(42,140)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		14,772	2,796
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	77,645	126
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(167)	60
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(77,275)	6,045
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	20,821	21,778
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(2,174)	(1,815)
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	2,065	47
Прочие доходы		278	134
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,193	26,375
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		35,965	29,171
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 28	(28,090)	(24,835)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,875	4,336
Расходы по налогу на прибыль	10	(1,834)	(1,777)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		6,041	2,559
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Убыток за год от прекращенной деятельности	11	(4,100)	(1,592)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,941	967
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		1,916	980
Неконтролирующим долям владения		25	(13)
		1,941	967
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности			
Базовая (тенге)	12	29.89	12.69
Разводненная (тенге)	12	29.90	12.77
От прекращенной деятельности			
Базовая (тенге)	12	(25.32)	(9.81)

* Суммы за предыдущий период, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках были пересчитаны с целью разделения классификации на продолжающейся и прекращенной деятельности (Примечание 11).

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
исполняющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль	1,941	967
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:		
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности (за вычетом налогов – ноль тенге)	402	(327)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за год (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,671)	(920)
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года (за вычетом налогов – ноль тенге)	167	(60)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	(1,102)	(1,307)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	839	(340)
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	814	(327)
Неконтролирующим долям владения	25	(13)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	839	(340)

От имени Правления:

Ли В.С. Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы



24 марта 2016 года
г. Алматы

Джин Хван
Исполняющий директор


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 28	242,123	112,628
Обязательные резервы	13	15,951	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	103,750	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	96,680	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	6,610	9,644
Средства в банках	17	10,173	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 28	891,980	829,402
Активы по текущему налогу на прибыль		148	1,181
Прочие активы	19	29,048	17,738
Основные средства и нематериальные активы	20	33,370	32,160
		<u>1,429,833</u>	<u>1,106,295</u>
Активы, предназначенные для продажи	11	<u>12,578</u>	<u>-</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u><u>1,442,411</u></u>	<u><u>1,106,295</u></u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21, 28	181,548	117,880
Средства клиентов и банков	22, 28	1,060,078	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	26,595	30,862
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	768	236
Прочие обязательства	24	17,324	9,530
Субординированные облигации	25	62,181	54,012
		<u>1,348,494</u>	<u>1,020,816</u>
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	11	<u>7,737</u>	<u>-</u>
Итого обязательства		<u><u>1,356,231</u></u>	<u><u>1,020,816</u></u>
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	69,741	69,791
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,742)	(1,238)
Фонд курсовых разниц		(250)	(652)
Нераспределенная прибыль		19,078	17,162
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		<u>85,827</u>	<u>85,063</u>
Неконтролирующая доля владения		<u>353</u>	<u>416</u>
Итого капитал		<u><u>86,180</u></u>	<u><u>85,479</u></u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u><u>1,442,411</u></u>	<u><u>1,106,295</u></u>
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (тенге)	12	444	444
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	300	300
От имени Правления:			
Ли В.С. Председатель Правления		Жидежин Хван Исполняющий директор	Нургалиева А.Т. Главный бухгалтер
24 марта 2016 года г. Алматы	24 марта 2016 года г. Алматы	24 марта 2016 года г. Алматы	

Примечания на стр. 11-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого капитал
31 декабря 2013 года	69,826	(258)	(325)	16,077	85,320	1,550	86,870
Чистая прибыль/(убыток)	-	-	-	980	980	(13)	967
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(980)	(327)	-	(1,307)	-	(1,307)
Покупка собственных акций, нетто (Примечание 26)	(35)	-	-	-	(35)	-	(35)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	(351)	(351)
Прибыль от выкупа акций АО «НПФ «Капитал»	-	-	-	105	105	-	105
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «НПФ «Капитал»	-	-	-	-	-	(770)	(770)
31 декабря 2014 года	69,791	(1,238)	(652)	17,162	85,063	416	85,479
Чистая прибыль	-	-	-	1,916	1,916	25	1,941
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год после налога на прибыль	-	(1,504)	402	-	(1,102)	-	(1,102)
Покупка собственных акций, нетто (Примечание 26)	(50)	-	-	-	(50)	-	(50)
Выкуп акций АО «ВСС Invest»	-	-	-	-	-	(88)	(88)
31 декабря 2015 года	69,741	(2,742)	(250)	19,078	85,827	353	86,180

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления
24 марта 2016 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор
24 марта 2016 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер
24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	91,233	91,712
Проценты уплаченные	(51,393)	(49,230)
Доходы по услугам и комиссии полученные	21,456	22,470
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,111)	(1,901)
Прочие доходы полученные	980	204
Операционные расходы уплаченные	(31,268)	(25,229)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	28,897	38,026
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	1,370	(676)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,211)	2,556
Средства в банках	(1,821)	(4,383)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(293,164)	(94,414)
Прочие активы	(6,383)	(2,930)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	64,123	26,770
Средства клиентов и банков	250,271	4,867
Прочие обязательства	8,525	2,157
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	50,607	(28,027)
Налог на прибыль уплаченный	(269)	(178)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	50,338	(28,205)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	20,970	22,806
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(42,646)	(23,206)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	7,184	5,282
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,898)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,109)	(1,928)
Поступления от продажи основных средств	787	119
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(18,712)	3,073

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций (Примечание 26)	(50)	(35)
Дивиденды дочерних организаций	-	(351)
Выкуп акций неконтролирующей доли	(88)	(722)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6,500)	(41,953)
Погашение субординированных облигаций	(7,000)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	11	25,000
Поступления от выпущенных субординированных облигаций	16,246	910
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	2,619	(17,151)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	95,250	13,400
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	129,495	(28,883)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 13)	112,628	141,511
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	242,123	112,628

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы



Ли Джин Хван
Управляющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 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 2015 и 2014 годов Банк имел 19 и 20 филиалов в Республике Казахстан, соответственно.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В августе 2006 года Банк получил разрешение Комитета по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее – «КФН»), на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК – Москва». Таким образом, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года Группа классифицировала их в финансовой отчетности, как активы, предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года %	31 декабря 2014 года %
Кookmin 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	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением 24 марта 2016 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Данная консолидированная 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, Группа 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 консолидированной 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 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 Группа 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 финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные положения учетной политики изложены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Неконтролирующие доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой 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 скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 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 исполняется 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 обязательства 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 синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой 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;
- 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 стратегией Группы, 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 обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа 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 Группа 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, Группе 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 Группы 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 Группы 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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группа 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 Группой 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 консолидированной 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 консолидированной 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.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она 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 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- 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 Группы 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. 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 Группа приняла все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или ее не существует. 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.

Прекращение признания финансовых активов

Группа 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 Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она 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 Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Казахстана с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, 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 и Центральном банке Российской Федерации, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. 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 Группа 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 долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группой 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 Группы, 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» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 финансовой гарантии, заключенным Группой, 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

Группа 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.

В рамках валютного свопа Группа 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Группа как арендодатель

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

Группа 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 Группа приняла 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 Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Если Группа приняла 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. Группа 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. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Группа 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.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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%

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.

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

Группа 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, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном 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 консолидированной 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.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа 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 предприятиям, 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 Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы 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 Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна 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.

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 Группой при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал на номинальную стоимость выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа 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 финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуг.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы, 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
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Группы, пересчитываются в тенге по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтролирующие доли).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерним предприятием, которое имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместном или зависимом предприятии, ведущем зарубежную деятельность, оставшаяся доля которого становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении иностранного подразделения, рассматриваются как активы и обязательства по иностранному подразделению и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/евро	371.46	221.59
Тенге/доллар США	340.01	182.35

Залоговое обеспечение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Фонды капитала

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа 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, Группа 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 Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа 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 составляет 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.

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 Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы 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 Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 16.

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

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа 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, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Группа 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, Группа 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 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. Группа 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 2015 и 2014 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 891,980 млн. тенге и 829,402 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 151,326 млн. тенге и 148,995 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа 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 Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Группы 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 2015 и 2014 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла ноль тенге и ноль тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

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

Стандарты, оказывающие влияние на консолидированную финансовую отчетность. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»,²
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»²;
- МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»¹.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «*Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группы 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) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами 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 окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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.

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 Группы 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 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

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

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». 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.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную 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 деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	72,561	52,208
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	20,048	34,328
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,995	4,070
Итого процентные доходы	97,604	90,606
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	91,032	81,290
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	876	4,030
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	427	789
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	274	427
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	92,609	86,536
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,946	3,035
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,049	1,035
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,995	4,070
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,518)	(45,670)
Итого процентные расходы	(52,518)	(45,670)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(34,580)	(30,577)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(10,224)	(9,176)
Проценты по субординированным облигациям	(4,733)	(4,180)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,981)	(1,737)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,518)	(45,670)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	45,086	44,936

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа внесла изменение в политику признания процентного дохода по финансовым активам, которые были обесценены таким образом, что начисление процентного дохода теперь производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как раскрыто в Примечании 5.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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:

	Корпоратив- ные займы**	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребитель- ские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредито- вание	Ссуды, предоставлен- ные банкам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18)
31 декабря 2013 года	144,743	10,205	19,140	16,108	5,745	1,246	41	197,228
Формирование резервов/(восстановление резервов)**	41,311	6,291	(2,992)	(4,651)	3,506	5	-	43,470
Эффект высвобождения *	(11,686)	(865)	(423)	(496)	(159)	(3)	-	(13,632)
Списание активов	(69,008)	(1,671)	(11,494)	(6,123)	(582)	(1,265)	-	(90,143)
Восстановление ранее списанных активов	149	-	664	80	49	25	-	967
Курсовая разница	10,598	(336)	392	316	151	25	-	11,146
31 декабря 2014 года	116,107	13,624	5,287	5,234	8,710	33	41	149,036
Формирование резервов/(восстановление резервов)	21,926	(6,228)	7,618	4,452	2,594	(7)	(41)	30,314
Эффект высвобождения*	(11,730)	(560)	(2,016)	(1,893)	(1,299)	(2)	-	(17,500)
Списание активов	(34,394)	(577)	(5,105)	(1,250)	(788)	(10)	-	(42,124)
Восстановление ранее списанных активов	771	-	41	3	-	-	-	815
Курсовая разница	27,049	2,657	704	623	2,854	9	-	33,896
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	(607)	(2,349)	(61)	(94)	-	-	-	(3,111)
31 декабря 2015 года	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» от продолжающейся и прекращенной деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Прочие активы (Примечание 19)
31 декабря 2013 года	1,891
Восстановление резервов*	(215)
Списание активов	(824)
Восстановление ранее списанных активов	1,254
Курсовая разница	185
	<hr/>
31 декабря 2014 года	2,291
Восстановление резервов	(372)
Списание активов	(468)
Курсовая разница	203
	<hr/>
31 декабря 2015 года	<u>1,654</u>

*Восстановление резервов, признанных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям» от продолжающейся и прекращенной деятельности»

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и аккредитивам представлена следующим образом:

	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)
31 декабря 2013 года	1,780
Восстановление резервов	(5,709)
Формирование дополнительных резервов	5,830
Курсовая разница	(7)
	<hr/>
31 декабря 2014 года	1,894
Восстановление резервов	(3,953)
Формирование дополнительных резервов	2,260
Курсовая разница	309
	<hr/>
31 декабря 2015 года	<u>510</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(336)	42
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(1,679)	(150)
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	77,957	(99)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	1,703	333
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	77,645	126

Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с ростом обменного курса доллара США по отношению к тенге.

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Дилинговые операции, нетто	8,308	6,522
Курсовые разницы, нетто	(85,583)	(477)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(77,275)	6,045

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. В настоящее время невозможно определить влияние этого обстоятельства на экономику Казахстана и банковскую систему. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	5,304	5,757
Расчетные операции	5,061	4,933
Платежные карты	4,301	4,220
Выдача гарантий	2,955	3,864
Операции с иностранной валютой	1,140	1,209
Кастодиальная деятельность	674	414
Услуги по интернет-банкингу	611	551
Проведение документарных операций	104	179
Проведение доверительных операций	39	49
Прочее	632	602
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,821	21,778
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(1,307)	(1,084)
Кастодиальная деятельность	(540)	(395)
Проведение документарных операций	(129)	(66)
Операция с ценными бумагами	(58)	(49)
Операции с иностранной валютой	(16)	(82)
Прочее	(124)	(139)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,174)	(1,815)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата	12,996	11,431
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	3,045	2,371
Налоги, кроме налога на прибыль	2,224	2,024
Износ и амортизация	2,049	1,834
Административные расходы	1,933	1,814
Расходы на аренду	1,821	1,931
Расходы на охрану	749	638
Ремонт и обслуживание оборудования	621	519
Телекоммуникации	508	512
Расходы на рекламу	265	243
Командировочные расходы	250	251
Расходы на профессиональные услуги	175	90
Прочие расходы	1,454	1,177
Итого операционные расходы	28,090	24,835

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа 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 Группы включают определенные расходы невычитаемых 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 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2023 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы в отношении убытка перенесенного на будущие периоды.

26 декабря 2012 года в Налоговом Кодексе Казахстана были приняты определенные поправки. Большинство из этих налоговых поправок вступили в силу 1 января 2013 года. Существенные изменения, которые были введены, относятся к вычету процентных расходов, к вычету резервов под обесценение, к внедрению динамических резервов и к изменениям в вычетах по сомнительным долгам. В частности, размер процентных расходов к вычету для целей налога на прибыль должен быть признан в сумме процентов, которые были выплачены в отчетном налоговом периоде, до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде и (или) в налоговых периодах, предшествовавших отчетному налоговому периоду, вплоть до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде. В соответствии с изменениями в Налоговый Кодекс, банки имеют право на вычеты суммы расходов по созданию провизий, созданных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан против ссуд, за исключением суммы расходов по созданию провизий против финансового лизинга и ссуд, предоставленных связанным сторонам или в пользу третьих лиц по обязательствам связанных сторон.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленное вознаграждение к оплате	192	414
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	613	282
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	127	164
Прочие	181	105
Основные средства и нематериальные активы	<u>(1,881)</u>	<u>(1,201)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(768)</u>	<u>(236)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Операционная прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	7,875	4,336
Налог по установленной ставке	1,575	867
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(661)	(920)
Невычитаемые провизии по сомнительной задолженности	599	2,395
Невычитаемые операционные и прочие расходы	321	(565)
Расход по налогу на прибыль	1,834	1,777
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,302	409
Расходы по отложенному налогу на прибыль	532	1,368
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	1,834	1,777

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2015 год	2014 год
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(236)	1,132
Изменение отложенных налоговых обязательств	(532)	(1,368)
На конец года	(768)	(236)

11. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва». Группа занимается активным поиском покупателя и ожидает, что выбытие будет завершено в 2016 году. Группа признала убыток от обесценения по активу, предназначенному для продажи в размере 4,802 млн. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	1,056	2,648
Процентные расходы	(652)	(1,177)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ) ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	404	1,471
Восстановление/ (формирование резервов) под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,596	(1,330)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3,000	141
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	295	(514)
Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(1)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,113)	125
Доходы по услугам и комиссии	52	71
Расходы по услугам и комиссии	(24)	(46)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(327)	47
Прочие расходы	(320)	(86)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ УБЫТКИ	(1,438)	(403)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1,562	(262)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(833)	(1,307)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	729	(1,569)
Расход по налогу на прибыль	(27)	(23)
	702	(1,592)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу	(4,802)	-
Убыток за год от прекращенной деятельности	(4,100)	(1,592)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	3,542	(373)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(865)	17
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	501
Чистый приток денежных средств	<u>2,677</u>	<u>145</u>

Основные активы и обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» на конец отчетного периода представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,748
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,397
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,807
Прочие активы	542
Основные средства и нематериальные активы	<u>711</u>
Активы ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	<u>12,578</u>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3,334
Средства клиентов и банков	4,271
Прочие обязательства	<u>132</u>
Обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	<u>7,737</u>
Чистые активы ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	<u>4,841</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ И БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	1,916	980
За вычетом: убытка от прекращенной деятельности, использованного при расчете базовой прибыли/(убытка) на акцию от прекращенной деятельности	4,100	1,592
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>(1,176)</u>	<u>(514)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>4,840</u>	<u>2,058</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>161,927,052</u>	<u>162,220,501</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге), продолжающаяся деятельность	29.89	12.69
Базовый убыток на акцию (в тенге), прекращенная деятельность	<u>(25.32)</u>	<u>(9.81)</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	4,840	2,058
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>1,176</u>	<u>514</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>6,016</u>	<u>2,572</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,927,052	162,220,501
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>201,176,307</u>	<u>201,469,756</u>
Разводненная прибыль на акцию (тенге), продолжающаяся деятельность	<u>29.90</u>	<u>12.77</u>

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении (количество акций)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		
		Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые акции	161,584,115	71,803	444	162,021,348	71,914	444
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>83,578</u>		<u>83,689</u>		

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

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

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочные средства в финансовых организациях	200,172	76,894
Денежные средства в кассе	37,726	32,130
Деньги в пути	4,225	3,604
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>242,123</u>	<u>112,628</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись депозиты в НБРК и CitiBank, Нью-Йорк, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК			15,951	17,136
Обязательные денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБР»)			-	185
Итого обязательные резервы			15,951	17,321
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ				
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Долговые ценные бумаги			12,018	20,407
Долевые ценные бумаги			527	646
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли			12,545	21,053
Производные финансовые инструменты			91,205	3,244
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			103,750	24,297
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.93-7.65	6,949	4.80-7.80	8,638
Казахстанские корпоративные облигации	3.91-13.00	4,973	4.63-13.00	6,364
Облигации международных компаний	5.95	96	-	-
Российские корпоративные облигации	-	-	7.75-12.60	4,398
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	6.88-8.15	1,007
Итого долговые ценные бумаги		12,018		20,407
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги*:			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Акции казахстанских компаний			444	645
Акции международных компаний			83	1
Итого долевые ценные бумаги			527	646

*Доля собственности составляет менее 1%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Номиналь- ная сумма	31 декабря 2015 года		Номиналь- ная сумма	31 декабря 2014 года	
		Справедливая стоимость	Обязатель- ство (Приме- чание 24)		Справедливая стоимость	Обязатель- ство (Приме- чание 24)
		Актив			Актив	
Контракты на иностран- ную валюту:						
Свопы	215,457	91,205	8,957	181,335	3,244	144
Встроенные производ- ные инструмен- ты	1,622	-	812	-	-	-
Итого производ- ные финансовые инструмен- ты		<u>91,205</u>	<u>9,769</u>		<u>3,244</u>	<u>144</u>

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 него. 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 Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 6,371 млн. тенге и 8,727 млн. тенге, соответственно (Примечание 30). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов была в январе 2016 и январе 2015 годов, соответственно.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	96,531	53,439
Долевые ценные бумаги	149	137
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,680	53,576

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации				
Республики Казахстан	3.30-8.75	51,642	3.30-8.75	32,705
Казахстанские				
корпоративные облигации	3.26-9.13	40,962	3.26-8.90	16,397
Российские корпоративные				
облигации	5.25	2,060	4.22-12.00	4,337
Международные				
корпоративные облигации	8.15	1,867	-	-
Итого долговые ценные бумаги		96,531		53,439

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	130	126
Акции международных компаний	19	11
Итого долевые ценные бумаги	149	137
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,680	53,576

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги на сумму 43,539 млн. тенге и 4,015 млн. тенге, соответственно (Примечание 30). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов была в январе 2016 и 2015 годов, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номиналь- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная ставка, %	Сумма
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-13.00	5,248	7.40-13.00	2,906
Государственные облигации Республики Казахстан	4.89-8.10	1,070	4.40-8.10	6,440
Международные корпоративные облигации	1.60	292	6.10	298
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		6,610		9,644

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму ноль тенге и 3,117 млн. тенге, соответственно (Примечание 30). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 года была в январе 2015 года.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства в банках	10,169	8,348
Начисленное вознаграждение	4	-
Итого средства в банках	10,173	8,348

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 2,703 млн. тенге и 1,446 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные клиентам	974,136	913,729
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,841
Начисленное вознаграждение	61,119	53,361
	1,039,441	971,931
За вычетом резерва под обесценение	(151,326)	(148,995)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	888,115	822,936
Ссуды, предоставленные банкам	897	4,680
Начисленное вознаграждение	19	18
За вычетом резерва под обесценение	-	(41)
Итого ссуды, предоставленные банкам	916	4,657
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,949	1,809
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	891,980	829,402

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	727,185	708,156
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	71,364	56,315
Ссуды, обеспеченные товарами	69,351	79,049
Ссуды, обеспеченные залогом в виде оборудования	62,896	49,850
Ссуды, обеспеченные прочими активами	51,602	35,031
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежных средств	28,268	18,833
Необеспеченные ссуды	28,775	24,697
	1,039,441	971,931
За вычетом резерва под обесценение	(151,326)	(148,995)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	888,115	822,936

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	396,424	371,488
Торговля	152,788	154,025
Аренда недвижимости	67,834	56,873
Промышленное строительство	54,457	76,453
Жилое строительство	53,608	58,268
Производство	48,394	49,330
Сельское хозяйство	47,560	45,576
Энергетика	44,998	10,112
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	36,042	27,656
Пищевая промышленность	35,511	47,510
Нефтегазовая промышленность	20,814	13,463
Транспорт и телекоммуникации	13,460	12,187
Средства массовой информации	1,830	998
Прочее	65,721	47,992
	1,039,441	971,931
За вычетом резерва под обесценение	(151,326)	(148,995)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	888,115	822,936

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов такие активы в сумме 15,175 млн. тенге и 11,368 млн. тенге, соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 19).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	564,948	539,107
Малый и средний бизнес	78,069	61,336
	<u>643,017</u>	<u>600,443</u>
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	167,721	164,991
Потребительские кредиты	130,723	120,755
Развитие бизнеса	92,091	79,259
Автокредитование	5,889	6,483
	<u>396,424</u>	<u>371,488</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(151,326)</u>	<u>(148,995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>888,115</u>	<u>822,936</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группой были выданы ссуды 24 и 18 заемщикам на общую сумму 351,543 млн. тенге и 242,835 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов существенная часть ссуд (98% 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 2015 и 2014 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 67,354 млн. тенге и 62,250 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В ином случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 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 индивидуально обесцененными	282,149	(120,198)	161,951	293,068	(114,056)	179,012
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	81,897	(21,203)	60,694	69,186	(14,495)	54,691
Необесцененные ссуды	<u>675,395</u>	<u>(9,925)</u>	<u>665,470</u>	<u>609,677</u>	<u>(20,444)</u>	<u>589,233</u>
Итого	<u>1,039,441</u>	<u>(151,326)</u>	<u>888,115</u>	<u>971,931</u>	<u>(148,995)</u>	<u>822,936</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

В 2015 году 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 только 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	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
Корпоративные займы				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	114,945	(38,594)	76,351	33.58%
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	275,924	(116,530)	159,394	42.23%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	191	(15)	176	7.85%
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 коллективно оцененные	5,452	(15)	5,437	0.28%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	279,522	(2,327)	277,195	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	(2,577)	280,995	0.91%
Итого корпоративные займы	564,948	(119,122)	445,826	21.09%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Корпоративные займы				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	178,391	(67,611)	110,780	37.90%
Просрочка:				
до 30 дней	14,986	(5,441)	9,545	36.31%
от 31 до 60 дней	28,451	(8,767)	19,684	30.81%
от 61 до 90 дней	9,486	(2,215)	7,271	23.35%
от 91 до 180 дней	12,394	(4,746)	7,648	38.29%
свыше 180 дней	45,295	(22,933)	22,362	50.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	289,003	(111,713)	177,290	38.65%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,620	(26)	3,594	0.72%
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	224	(165)	59	73.66%
Итого коллективно оцененные	3,844	(191)	3,653	4.97%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	240,646	(1,387)	239,259	0.58%
Просрочка:				
до 30 дней	235	(1)	234	0.43%
от 31 до 60 дней	3,354	(2,279)	1,075	67.95%
от 61 до 90 дней	1,147	(227)	920	19.79%
от 91 до 180 дней	603	(100)	503	16.58%
свыше 180 дней	275	(209)	66	76.00%
Итого необесцененные ссуды	246,260	(4,203)	242,057	1.71%
Итого корпоративные займы	539,107	(116,107)	423,000	21.54%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	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
Малый и средний бизнес На 31 декабря 2015 года				
Коллективно оцененные				
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 коллективно оцененные	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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Малый и средний бизнес				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,415	(896)	519	63.32%
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	2,287	(1,447)	840	63.27%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	3,702	(2,343)	1,359	63.29%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,081	(256)	825	23.68%
Просрочка:				
до 30 дней	163	(38)	125	23.31%
от 31 до 60 дней	18	(8)	10	44.44%
от 61 до 90 дней	18	(8)	10	44.44%
от 91 до 180 дней	851	(377)	474	44.30%
свыше 180 дней	5,924	(4,868)	1,056	82.17%
Итого коллективно оцененные	8,055	(5,555)	2,500	68.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	39,654	(1,228)	38,426	3.10%
Просрочка:				
до 30 дней	1,053	(168)	885	15.95%
от 31 до 60 дней	565	(285)	280	50.44%
от 61 до 90 дней	126	(47)	79	37.30%
от 91 до 180 дней	2,164	(221)	1,943	10.21%
свыше 180 дней	6,017	(3,777)	2,240	62.77%
Итого необесцененные ссуды	49,579	(5,726)	43,853	11.55%
Итого малый и средний бизнес	61,336	(13,624)	47,712	22.21%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	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
Ипотечное кредитование				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально оцененные				
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	-	-	-	0.0%
Итого индивидуально оцененные	763	(459)	304	60.16%
Коллективно оцененные				
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 коллективно оцененные	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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Ипотечное кредитование				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
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	189	-	189	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	189	-	189	0.00%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,967	(136)	2,831	4.58%
Просрочка:				
до 30 дней	308	(8)	300	2.60%
от 31 до 60 дней	194	(11)	183	5.67%
от 61 до 90 дней	998	(38)	960	3.81%
от 91 до 180 дней	521	(33)	488	6.33%
свыше 180 дней	16,740	(1,321)	15,419	7.89%
Итого коллективно оцененные	21,728	(1,547)	20,181	7.12%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	124,655	(135)	124,520	0.11%
Просрочка:				
до 30 дней	4,456	(58)	4,398	1.30%
от 31 до 60 дней	1,785	(76)	1,709	4.26%
от 61 до 90 дней	941	(55)	886	5.84%
от 91 до 180 дней	1,552	(154)	1,398	9.92%
свыше 180 дней	9,685	(3,262)	6,423	33.68%
Итого необесцененные ссуды	143,074	(3,740)	139,334	2.61%
Итого ипотечное кредитование	164,991	(5,287)	159,704	3.20%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	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
Потребительские кредиты На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально оцененные				
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 оцененные	2,444	(1,103)	1,341	45.13%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,291	(92)	1,199	7.13%
Просрочка:				
до 30 дней	2,095	(51)	2,044	2.43%
от 31 до 60 дней	53	-	53	0.00%
от 61 до 90 дней	1,623	-	1,623	0.00%
от 91 до 180 дней	473	(1)	472	0.21%
свыше 180 дней	15,378	(4,184)	11,194	27.21%
Итого коллективно оцененные	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	(1,633)	12,448	11.60%
Итого необесцененные ссуды	107,366	(1,644)	105,722	1.53%
Итого потребительские кредиты	130,723	(7,075)	123,648	5.41%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Потребительские кредиты				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	99	-	99	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	73	-	73	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	174	-	174	0.00%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6,000	(44)	5,956	0.73%
Просрочка:				
до 30 дней	3,016	(58)	2,958	1.92%
от 31 до 60 дней	117	(5)	112	4.27%
от 61 до 90 дней	1,711	(63)	1,648	3.68%
от 91 до 180 дней	448	(24)	424	5.36%
свыше 180 дней	12,157	(908)	11,249	7.47%
Итого коллективно оцененные	23,449	(1,102)	22,347	4.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	77,054	(353)	76,701	0.46%
Просрочка:				
до 30 дней	3,982	(63)	3,919	1.58%
от 31 до 60 дней	1,784	(52)	1,732	2.91%
от 61 до 90 дней	1,017	(45)	972	4.42%
от 91 до 180 дней	2,069	(122)	1,947	5.90%
свыше 180 дней	11,226	(3,497)	7,729	31.15%
Итого необесцененные ссуды	97,132	(4,132)	93,000	4.25%
Итого потребительские кредиты	120,755	(5,234)	115,521	4.33%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально оцененные				
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 оцененные	3,018	(2,107)	911	69.81%
Коллективно оцененные				
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 коллективно оцененные	19,011	(7,920)	11,091	41.66%
Необесцененные суды				
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 суды	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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	846	(5)	841	0.59%
Просрочка:				
до 30 дней	164	(49)	115	29.88%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	131	(109)	22	83.21%
свыше 180 дней	10,943	(5,936)	5,007	54.24%
Итого коллективно оцененные	12,085	(6,099)	5,986	50.47%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	54,040	(1,418)	52,622	2.62%
Просрочка:				
до 30 дней	1,572	(161)	1,411	10.24%
от 31 до 60 дней	1,048	(96)	952	9.16%
от 61 до 90 дней	520	(146)	374	28.08%
от 91 до 180 дней	891	(261)	630	29.29%
свыше 180 дней	9,103	(529)	8,574	5.81%
Итого необесцененные ссуды	67,174	(2,611)	64,563	3.89%
Итого развитие бизнеса	79,259	(8,710)	70,549	10.99%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества автокредитования по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	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
Автокредитование				
На 31 декабря 2015 года				
Коллективно оцененные				
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 коллективно оцененные	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 автокредитование	5,889	(23)	5,866	0.39%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	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
Автокредитование				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	9	-	9	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	3	-	3	0.00%
свыше 180 дней	12	(1)	11	8.33%
Итого коллективно оцененные	25	(1)	24	4.00%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,079	(25)	6,054	0.41%
Просрочка:				
до 30 дней	185	(2)	183	1.08%
от 31 до 60 дней	37	(1)	36	2.70%
от 61 до 90 дней	22	(1)	21	4.55%
от 91 до 180 дней	56	(2)	54	3.57%
свыше 180 дней	79	(1)	78	1.27%
Итого необесцененные ссуды	6,458	(32)	6,426	0.50%
Итого автокредитование	6,483	(33)	6,450	0.51%

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Группы как арендодателя были заключены соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Не позднее одного года	463	551
От одного до пяти лет	1,430	2,515
Более пяти лет	10,612	10,443
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,505 (8,319)	13,509 (8,668)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,841
Текущая часть	20	71
Долгосрочная часть	4,166	4,770
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,186	4,841
За вычетом резерва под обесценение	(55)	(19)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,131	4,822

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2015 и 2014 годов составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,794	1,889	1,799	1,971
Облигации казахстанских корпораций	1,155	1,618	10	12
Итого	2,949	3,507	1,809	1,983

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	8,896	4,463
Начисленная комиссия	1,608	2,243
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	213	131
	10,717	6,837
За вычетом резерва под обесценение	(1,504)	(1,608)
Итого прочие финансовые активы	9,213	5,229
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	15,175	11,368
Инвестиционная недвижимость	3,376	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	743	1,435
Авансы выданные	660	339
Товарно-материальные запасы	31	50
	19,985	13,192
За вычетом резерва под обесценение	(150)	(683)
Итого прочие нефинансовые активы	19,835	12,509
Итого прочие активы	29,048	17,738

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2015 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в своей деятельности в составе основных средств в будущем.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 5,223 млн. тенге.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года составляет 58 млн. тенге.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за 2015 составили 47 млн. тенге.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2013 года	16,861	12,884	1,891	4,128	35,764
Приобретения	7,248	1,288	107	533	9,176
Переводы	1,960	-	(1,960)	-	-
Выбытия	(130)	(1,665)	-	(62)	(1,857)
Курсовая разница	(132)	84	-	(30)	(78)
31 декабря 2014 года	25,807	12,591	38	4,569	43,005
Приобретения	936	1,061	624	1,424	4,045
Реклассификации как предназначенные для продажи	(734)	(289)	-	(161)	(1,184)
Переводы	-	18	(18)	-	-
Выбытия	-	(5)	-	(1)	(6)
Списания	-	(406)	-	(129)	(535)
31 декабря 2015 года	26,009	12,970	644	5,702	45,325
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2013 года	(686)	(7,556)	-	(2,368)	(10,610)
Начисления за год	(220)	(1,270)	-	(456)	(1,946)
Выбытия	121	1,545	-	45	1,711
31 декабря 2014 года	(785)	(7,281)	-	(2,779)	(10,845)
Начисления за год	(281)	(1,220)	-	(548)	(2,049)
Реклассификации как предназначенные для продажи	156	183	-	96	435
Выбытия	-	(4)	-	-	(4)
Списания	-	379	-	129	508
31 декабря 2015 года	(910)	(7,943)	-	(3,102)	(11,955)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2015 года	25,099	5,027	644	2,600	33,370
31 декабря 2014 года	25,022	5,310	38	1,790	32,160

* Начисленная амортизация, признанная в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года представлена от продолжающейся и прекращенной деятельностью

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	55,325	50,489
Займ, полученный от НБРК	5.50	30,132	30,148
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	26,513	13,600
Займы, полученные от международных кредитных организаций	6.20-8.15	18,358	-
Корреспондентские счета банков	-	1,169	706
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.39-3.94	300	970
Субординированный займ	LIBOR +4.5– LIBOR +6.5	-	4,559
Накопленный процентный расход	-	1,933	2,540
		<u>133,730</u>	<u>103,012</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20.00-80.00	<u>47,818</u>	<u>14,868</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>181,548</u></u>	<u><u>117,880</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2014 годов, Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 3,000 миллионов тенге под 2.00% годовых со сроком погашения в 2019 году и 8,000 миллионов тенге под 2.00% годовых со сроком погашения в 2034 году, соответственно, с возможностью требования досрочного погашения. 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 Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Группы считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, учтен по справедливой стоимости на дату признания.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила долгосрочный займ 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 2014 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 11,000 млн. тенге под 7.90% годовых, со сроком погашения в 2019 году.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В феврале 2014 года Группа получила займ от НБРК на сумму 80,000 млн. тенге под 5.5% годовых на один год. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа частично выплатила этот займ. В декабре 2014 года Группа пролонгировала выплату займа до 1 сентября 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма займа от НБРК составила 30,000 млн. тенге.

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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа выплатила в полном объеме сумму субординированного займа полученного от Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. МВН и частично сумму займа, полученного от Citibank N.A. на сумму 8,500 млн. тенге и 1,073 млн. тенге.

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов.

В течение 2015 года Группа допустила нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Группа получила подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Группы 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 Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 47,818 млн. тенге и 14,868 млн. тенге соответственно, которые были погашены в январе 2016 и 2015 годов, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	47,818	49,910	10,000	10,653
Корпоративные облигации	-	-	3,874	4,420
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	994	786
Итого	47,818	49,910	14,868	15,859

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,030,367	794,503
Средства банков	24,202	9,601
	<u>1,054,569</u>	<u>804,104</u>
Начисленное вознаграждение	5,509	4,192
Итого средства клиентов и банков	1,060,078	808,296
Средства клиентов:		
Срочные депозиты	756,463	505,842
Депозиты до востребования	273,904	288,661
	<u>1,030,367</u>	<u>794,503</u>
Начисленное вознаграждение	4,548	3,908
Итого средства клиентов	1,034,915	798,411

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов задолженность Группы перед пятью и пятью клиентами составила 193,857 млн. тенге и 86,348 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	545,417	335,607
Социальные услуги	169,077	127,767
Строительство	73,016	75,143
Торговля	51,962	37,971
Транспорт и связь	43,251	27,620
Образование и здоровье	27,896	38,908
Страхование и пенсионный фонд	19,972	31,618
Производство	19,805	10,196
Энергетика	15,003	9,334
Нефтегазовая промышленность	12,341	6,567
Сельское хозяйство	6,822	7,253
Развлекательные услуги	5,309	3,445
Исследования и разработки	4,858	6,334
Металлургия	4,828	9,791
Топливо	4,260	3,823
Машиностроение	1,951	1,331
Химическое производство	1,708	4,088
Государственное управление	368	30,859
Прочее	27,071	30,756
Итого средства клиентов	1,034,915	798,411

Средства банков за 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	24,200	9,600
Депозиты до востребования	2	1
	24,202	9,601
Начисленное вознаграждение	961	284
Итого средства банков	25,163	9,885

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальна я процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Казахстанские облигации	Тенге	27/12/2005- 22/09/2015	27/12/2015- 22/09/2025	7.50-9.00	26,249 26,249	30,382 30,382
Начисленное вознаграждени е					346	480
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					26,595	30,862

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года на сумму 2,062 млн. тенге. Средства не были переведены держателям облигаций в связи с тем, что в соответствии с законодательством Группа имеет право выплатить в течение двадцати дней после даты наступления даты погашения. Долговые ценные бумаги были полностью погашены 13 января 2016 года.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк погасил долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 6,500 млн. тенге и 3,447 млн. тенге, соответственно. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил Евробонды с номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк разместил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью млн. 11 млн. тенге и 25,000 млн. тенге, соответственно, в рамках ранее зарегистрированного проспекта.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не нарушала никакие финансовые обязательства. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются раз в полгода.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	3,182	3,091
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,398	2,033
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	510	1,894
Начисленные комиссионные расходы	433	370
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	9,769	144
	<u>15,292</u>	<u>7,532</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,355	1,391
Прочие нефинансовые обязательства	677	607
	<u>2,032</u>	<u>1,998</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>17,324</u></u>	<u><u>9,530</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Плавающая ставка	Тенге	13/04/2006-27/11/2009	13/04/2016-11/11/2023	4.80-5.40	32,062	38,964
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008-29/09/2015	27/06/2018-29/09/2025	10.00-11.00	29,414	14,484
					<u>61,476</u>	<u>53,448</u>
Начисленное вознаграждение					705	564
Итого субординированные облигации					<u><u>62,181</u></u>	<u><u>54,012</u></u>

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк разместил субординированные облигации в сумме 16,246 млн. тенге и 910 млн. тенге, соответственно, 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 Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(872,685)	161,584,115
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,016	(50)	57,966
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,791	(50)	69,741

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(435,452)	162,021,348
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2014 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,051	(35)	58,016
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,826	(35)	69,791

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	2015 год Количество (в тысячах)	2014 год Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	39,249	39,249
Простые акции на начало года	162,021	162,289
Выкуп собственных акций	(1,871)	(1,062)
Продажа выкупленных акций	1,434	794
Простые акции на конец года	161,584	162,021
	2015 год (в млн. тенге)	2014 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	58,016	58,051
Выкуп собственных акций	(280)	(173)
Продажа выкупленных акций	230	138
Простые акции на конец года	57,966	58,016

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы 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 Группа принимает на себя внебалансовые обязательства, она 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 510 млн тенге и 1,894 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	97,952	91,466	95,835	90,839
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	5,819	1,164	2,591	518
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	103,771	92,630	98,426	91,357

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Недвижимость	20,222	13,660
Движимое имущество	18,412	24,004
Дебиторская задолженность	14,079	22,216
Денежные средства	6,486	4,996
Корпоративные гарантии	991	4,631
Товары в обороте	447	285
Земля	24	359
Прочее	3,000	17
Без залога	34,291	25,667
Итого	97,952	95,835

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства	5,042	13
Дебиторская задолженность	428	-
Недвижимость	186	835
Необеспеченные аккредитивы	163	415
Товары в обороте	-	547
Прочее	-	781
Итого	5,819	2,591

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой 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 2015 и 2014 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Группы не имелось существенных обязательств по нерассторгаемым договорам операционной аренды.

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 2015 и 2014 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 875,977 млн. тенге и 543,071 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Ценные бумаги	618,226	407,408
Паи инвестиционных фондов	202,768	129,118
Банковские депозиты	54,037	5,641
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	792	773
Прочие активы	154	131
Итого фидуциарные активы	875,977	543,071

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, 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.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной 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 Группы 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 определение 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 Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республике Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Группы 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 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 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 Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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				
- Акционер	171	242,123	15	112,628
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	83	1,043,306	107	978,438
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(1)	(151,326)	-	(149,036)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	1	181,548	-	117,880
Средства клиентов и банков				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	26,891	1,060,078	24,733	808,296
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	15,885		17,402	
	11,006		7,331	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
- Прочие	16	103,771	12	98,426

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные операции не были подвержены кредитному риску более чем обычно и не представляли других неблагоприятных условий.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2014 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	23	97,604	8	90,606
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	23		8	
Процентные расходы	(817)	(52,518)	(1,409)	(45,670)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(575)		(1,012)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(242)		(397)	
Операционные расходы	(402)	(28,090)	(311)	(24,835)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(402)		(311)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 402 млн. тенге и 311 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группы согласно МСФО 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 Группы 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, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Продолжающаяся деятельность:				
Процентные доходы*	44,516	47,462	6,242	98,220
Процентные расходы*	(15,802)	(29,351)	(7,981)	(53,134)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(15,444)	(14,870)	-	(30,314)
Чистые непроцентные (расходы)/доходы	(30,004)	(27,617)	78,814	21,193
Операционные расходы	(14,111)	(13,626)	(353)	(28,090)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения и прекращенной деятельности	(30,845)	(38,002)	76,722	7,875
Сегментные активы**	371,119	929,545	141,599	1,442,263
Сегментные обязательства**	552,892	585,712	216,859	1,355,463
Прочие статьи по сегментам:				
Суды, предоставленные клиентам и банкам	370,795	521,185	-	891,980
Средства клиентов и банков	545,418	514,660	-	1,060,078
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	103,771	-	103,771
Износ и амортизация	(1,029)	(994)	(26)	(2,049)

*- процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 616 млн. тенге, (616) млн. тенге, соответственно.

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Продолжающаяся деятельность:				
Процентные доходы*	40,914	45,103	4,907	90,924
Процентные расходы*	(16,489)	(20,714)	(8,785)	(45,988)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение процентных активов	5,634	(47,774)	-	(42,140)
Чистые непроцентные доходы	6,553	19,483	339	26,375
Операционные расходы	(12,444)	(12,067)	(324)	(24,835)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	24,168	(15,969)	(3,863)	4,336
Сегментные активы**	352,700	652,166	100,248	1,105,114
Сегментные обязательства	336,202	539,934	144,444	1,020,580
Прочие статьи по сегментам:				
Суды, предоставленные клиентам и банкам	353,298	476,104	-	829,402
Средства клиентов и банков	335,606	472,690	-	808,296
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	98,426	-	98,426
Износ и амортизация	(919)	(891)	(24)	(1,834)

*- процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 318 млн. тенге, (318) млн. тенге, соответственно.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Все операции Группы проводятся в Республике Казахстан.

30. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Группа заключает сделки по соглашениям репо и обратного РЕПО на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Группа пришла к выводу, что она 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, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Группа 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 Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Итого
Балансовая стоимость активов до передачи	6,371	43,539	-	49,910
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
На 31 декабря 2014 года:				
Балансовая стоимость активов	8,727	4,015	3,117	15,859
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	8,117	3,751	3,000	14,868

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 Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы 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 от 1 до 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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Справедливая стоимость на	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года			
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	12,018	20,407	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевыми ценными бумагами (Примечание 14)	527	646	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо
Производные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 15)	93,531	53,439	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 14)	-	-	3	Уровень 2	Не применимо
Производные финансовые обязательства (Примечание 14)	-	-	16	Уровень 2	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 14)	91,205	3,241	Уровень 3	Уровень 3	Выше предполагаемый курс тенге - ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 14)	9,769	128	Уровень 3	Уровень 3	Выше предполагаемый курс тенге - ниже справедливая стоимость

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2013 года	-	-
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибылях и убытках:	765	(102)
Приобретения	2,476	(26)
31 декабря 2014 года	3,241	(128)
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибылях и убытках:	87,472	(9,515)
Расчеты	492	(126)
31 декабря 2015 года	91,205	(9,769)

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 149 млн. тенге и 137 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.

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, по Руководство Группы считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости (справедливая стоимость которых варьируется в диапазоне 5% от балансовой):

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	891,980	810,806	829,402	691,046
Средства клиентов и банков	1,060,078	1,047,618	808,296	782,319
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	23,794	30,862	30,678
Субординированные облигации	62,181	52,789	54,012	51,216

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	810,806	810,806
Средства клиентов и банков	-	1,047,618	-	1,047,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,794	-	-	23,794
Субординированные облигации	52,789	-	-	52,789
	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	691,046	691,046
Средства клиентов и банков	-	782,319	-	782,319
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,678	-	-	30,678
Субординированные облигации	51,216	-	-	51,216

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котируемых 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 скорректированных на кредитный риск контрагентов.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,741	69,791
Нераспределенная прибыль	19,078	17,162
Неконтролирующие доли владения	353	416
Итого квалифицированный капитал первого уровня	89,172	87,369
Капитал второго уровня		
Квалифицированные субординированные облигации	44,586	43,685
Бессрочный финансовый инструмент	26,513	13,600
Прочие резервы	(2,992)	(1,890)
Итого квалифицированный капитал второго уровня	68,107	55,395
Итого нормативного капитала	157,279	142,764
Активы, взвешенные с различной степенью риска	1,111,246	929,135
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	8.02%	9.40%
Итого коэффициент достаточности капитала	14.15%	15.37%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В соответствии с установленными Базельским Соглашением 1988 года (Базель 1) количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы. Прочие резервы, включенные в капитал второго уровня, представлены фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и фондом курсовых разниц.

Управление капиталом

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

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

По сравнению с 2014 годом общая стратегия Группы, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

Группа подвержена 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 Группы. 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.

Группа 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, ежеквартально 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 Группа 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, Группа 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. Группа 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. Группа следит за сроками погашения

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы 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 консолидированном 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.

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	891,980	891,980	870,033	21,947
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	103,771	103,771	69,317	34,454

На 31 декабря 2014 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	829,402	829,402	803,082	26,320
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,426	98,426	72,344	26,082

Внебалансовый риск

Группа 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 потребоваться 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 Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Группа 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 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 Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные эквиваленты	2,102	849	171,954	24,914	353	200,172
Обязательные резервы	-	-	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	60	9	91,342	11,077	1,262	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58,604	36,530	1,546	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	292	1,070	4,613	635	6,610
Средства в банках	-	2,703	977	6,493	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	2,948	889,032	891,980
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,213	9,213

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные эквиваленты	615	12,133	63,090	405	651	76,894
Обязательные резервы	-	-	17,321	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	13,098	10,605	594	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,659	16,781	136	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	298	6,440	2,906	-	9,644
Средства в банках	-	1,446	5,830	1,072	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,327	1,994	825,081	829,402
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,229	5,229

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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой 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 Группа 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, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, 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 Группы. 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.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд 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 к принятию решения о выдаче займа.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, до вычета резервов:

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	200,172			-	-	-	-	200,172
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103,750	-	-	-	-	-	-	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,680	-	-	-	-	-	-	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,610	-	-	-	-	-	-	6,610
Средства в банках	10,173	-	-	-	-	-	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	615,739	31,207	7,059	8,754	13,819	81,833	284,895	1,043,306
Прочие финансовые активы	9,213	-	-	-	-	-	1,504	10,717

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	76,894			-	-	-	-	76,894
Обязательные резервы	17,321	-	-	-	-	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,297	-	-	-	-	-	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,576	-	-	-	-	-	-	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,644	-	-	-	-	-	-	9,644
Средства в банках	8,348	-	-	-	-	-	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	550,244	23,833	5,730	8,136	28,241	69,186	293,068	978,438
Прочие финансовые активы	5,229	-	-	-	-	-	1,608	6,837

Географическая концентрация

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	235,521	2,284	4,318	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103,576	-	174	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	94,794	1,867	19	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,318	-	292	6,610
Средства в банках	7,470	-	2,703	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	876,943	14,848	189	891,980
Прочие финансовые активы	9,213	-	-	9,213
Итого финансовые активы	1,349,786	18,999	7,695	1,376,480
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	129,282	531	51,735	181,548
Средства клиентов и банков	1,060,078	-	-	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	15,292	-	-	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	62,181
Итого финансовые обязательства	1,293,428	531	51,735	1,345,694
Открытая позиция	56,358	18,468	(44,040)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	98,882	1,057	12,689	112,628
Обязательные резервы	17,136	185	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,888	5,409	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,229	4,336	11	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,346	-	298	9,644
Средства в банках	6,902	-	1,446	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	809,105	20,286	11	829,402
Прочие финансовые активы	5,190	39	-	5,229
Итого финансовые активы	1,014,678	31,312	14,455	1,060,445
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	89,217	5,122	23,541	117,880
Средства клиентов и банков	804,203	4,074	19	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	30,862
Прочие финансовые обязательства	7,473	59	-	7,532
Субординированные облигации	54,012	-	-	54,012
Итого финансовые обязательства	985,767	9,255	23,560	1,018,582
Открытая позиция	28,911	22,057	(9,105)	

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 Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная % ставка	До востребования 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%	103,223	-	-	-	-	103,223
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.51%	-	292	587	5,684	47	6,610
Средства в банках	2.34%	2,703	-	5,104	-	-	7,807
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.98%	99,270	47,877	170,618	324,682	249,533	891,980
Итого активы, по которым начисляются проценты		322,977	51,541	176,309	330,366	249,580	1,130,773
Денежные средства и их эквиваленты		217,501	-	-	-	-	217,501
Обязательные резервы		15,951	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		527	-	-	-	-	527
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		149	-	-	-	-	149
Средства в банках		2,366	-	-	-	-	2,366
Прочие финансовые активы		9,213	-	-	-	-	9,213
Итого финансовые активы		568,684	51,541	176,309	330,366	249,580	1,376,480
Финансовые обязательства:							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.56%	52,481	9,920	29,796	37,177	51,005	180,379
Средства клиентов и банков	4.62%	59,300	161,255	314,883	209,090	24,209	768,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	2,062	-	346	24,185	2	26,595
Субординированные облигации	7.56%	-	411	9,261	20,818	31,691	62,181
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		113,843	171,586	354,286	291,270	106,907	1,037,892
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,169	-	-	-	-	1,169
Средства клиентов и банков		291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства		15,292	-	-	-	-	15,292
Итого финансовые обязательства		421,645	171,586	354,286	291,270	106,907	1,345,694
Разница между активами и обязательствами		147,039	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		209,134	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		209,134	89,089	(88,888)	(49,792)	92,881	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		15.19%	6.47%	(6.46%)	(3.62%)	6.75%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средневз- вешенная 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 2014 года Итого
Финансовые активы:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.19%	23,651	-	-	-	-	23,651
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.62%	53,439	-	-	-	-	53,439
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.05%	6,395	939	322	1,870	118	9,644
Средства в банках	0.15%	1,353	-	-	-	-	1,353
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.10%	82,816	60,530	178,117	334,964	172,975	829,402
Итого активы, по которым начисляются проценты		167,654	61,469	178,439	336,834	173,093	917,489
Денежные средства и их эквиваленты		112,628	-	-	-	-	112,628
Обязательные резервы		17,321	-	-	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		646	-	-	-	-	646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		137	-	-	-	-	137
Средства в банках		6,995	-	-	-	-	6,995
Прочие финансовые активы		5,229	-	-	-	-	5,229
Итого финансовые активы		310,610	61,469	178,439	336,834	173,093	1,060,445
Финансовые обязательства:							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.86%	16,104	33,238	9,043	30,419	28,370	117,174
Средства клиентов и банков	4.99%	85,061	138,329	221,835	84,411	1,791	531,427
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.85%	-	132	6,805	23,925	-	30,862
Субординированные облигации	8.85%	-	65	7,432	29,775	16,740	54,012
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		101,165	171,764	245,115	168,530	46,901	733,475
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		706	-	-	-	-	706
Средства клиентов и банков		276,869	-	-	-	-	276,869
Прочие финансовые обязательства		7,532	-	-	-	-	7,532
Итого финансовые обязательства		386,272	171,764	245,115	168,530	46,901	1,018,582
Разница между активами и обязательствами		(75,662)	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		66,489	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		66,489	(43,806)	(110,482)	57,822	184,014	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		6.27%	(4.13%)	(10.42%)	5.45%	17.35%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

В соответствии с казахстанским законодательством 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 Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Группа 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 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 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 востребова- ния и до 1 месяца	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	10,654	32,480	46,215	57,020	200,311
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	176,986	358,559	342,972	127,294	1,121,116
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,169	-	-	-	-	1,169
Средства клиентов и банков	291,340	-	-	-	-	291,340
Прочие финансовые обязательства	15,292	-	-	-	-	15,292
Итого финансовые обязательства	423,106	176,986	358,559	342,972	127,294	1,428,917
Финансовые гарантии и условные обязательства	103,771	-	-	-	-	103,771
Производные финансовые инструменты	-	25,402	86,696	-	-	112,098

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	До востребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	17,654	34,424	10,937	51,111	17,840	131,966
Средства клиентов и банков	47,424	137,892	227,437	95,287	26,691	534,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178	8,796	30,325	-	39,299
Субординированные облигации	-	563	11,017	42,328	22,265	76,173
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	65,078	173,057	258,187	219,051	66,796	782,169
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	706	-	-	-	-	706
Средства клиентов и банков	288,550	-	-	-	-	288,550
Прочие финансовые обязательства	7,532	-	-	-	-	7,532
Итого финансовые обязательства	361,866	173,057	258,187	219,051	66,796	1,078,957
Финансовые гарантии и условные обязательства	98,426	-	-	-	-	98,426
Производные финансовые инструменты	-	-	8,601	86,627	-	95,228

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 оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая 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.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы 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 Группа может быть подвержена. В течение 2015 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

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

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

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 финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2015 и 2014 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, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.00%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2)	2	(128)	137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(9)	8
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	(5)	(102)	104
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(66)	66	(120)	120
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(63)	64	(359)	369

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2)	2	(102)	110
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,563)	6,135	(1,507)	1,590
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	(4)	(82)	83
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(53)	53	(96)	96
Чистое влияние на капитал	(5,614)	6,186	(1,787)	1,879

Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе 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 Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о подверженности Группы 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	6,466	218,897	13,067	3,693	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103,479	267	-	4	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,200	51,313	7,167	-	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,018	4,047	545	-	6,610
Средства в банках	980	9,193	-	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	691,718	198,578	1,684	-	891,980
Прочие финансовые активы	8,737	371	102	3	9,213
Итого финансовые активы	867,549	482,666	22,565	3,700	1,376,480
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	147,048	32,941	1,559	-	181,548
Средства клиентов и банков	396,873	637,521	20,916	4,768	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	13,598	1,521	126	47	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	-	62,181
Итого финансовые обязательства	646,295	671,983	22,601	4,815	1,345,694
Открытая позиция	221,254	(189,317)	(36)	(1,115)	

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	118,006	(5,712)	(36)	(1,115)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	21,220	74,417	15,664	1,327	112,628
Обязательные резервы	17,136	-	-	185	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,420	3,464	-	5,413	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,251	11,036	2,114	175	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,717	1,927	-	-	9,644
Средства в банках	5,832	2,516	-	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	682,020	140,289	3,136	3,957	829,402
Прочие финансовые активы	4,729	397	55	48	5,229
Итого финансовые активы	794,325	234,046	20,969	11,105	1,060,445
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,026	21,350	1,606	4,898	117,880
Средства клиентов и банков	408,024	377,521	18,331	4,420	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	-	30,862
Прочие финансовые обязательства	5,921	1,335	165	111	7,532
Субординированные облигации	54,012	-	-	-	54,012
Итого финансовые обязательства	588,845	400,206	20,102	9,429	1,018,582
Открытая позиция	205,480	(166,160)	867	1,676	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,556	169,295	129	355	181,335
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(166,394)	(11,568)	-	(2,873)	(180,835)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	<u>(154,838)</u>	<u>157,727</u>	<u>129</u>	<u>(2,518)</u>	<u>500</u>
Открытая позиция	<u>50,642</u>	<u>(8,433)</u>	<u>996</u>	<u>(842)</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%,

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

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обоснованно возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/ Доллар США +24.11%	Тенге/ Доллар США -11.77%	Тенге/ Доллар США +1.65%	Тенге/ Доллар США -8.23%
Влияние на капитал после налогообложения	(44,659)	21,793	(3,125)	15,718
	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/Евро +24.11%	Тенге/Евро -11.77%	Тенге/Евро +1.09%	Тенге/Евро -10.69%
Влияние на капитал после налогообложения	(30)	14	(2)	(24)

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 Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться 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 Группы 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. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для управления ценовым риском Группа 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 Группа 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.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы 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 2015 и 2014 года, соответственно:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	96	(96)	71	(71)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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 капитал после налогообложения	77	(77)	57	(57)

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 Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она 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

20 января 2016 года Банком была реализована 100% доля инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» за 410,960,000 рублей.

28 января 2016 года Группа получила подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций до 31 декабря 2015 года.