

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Отдельная 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-106

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка

Ли В.С.

Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы



Джиг Джин Хван
управляющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева 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 отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем осовокупном доходе, 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 отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отдельной 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной 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 отдельной 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, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Правлением Банка 24 марта 2016 года.

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

Handwritten signature of Nurlan Bekenov in blue ink.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	4, 27	98,075	90,797
Процентные расходы	4, 27	<u>(52,468)</u>	<u>(45,637)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ. ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	45,607	45,160
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(30,299)</u>	<u>(42,204)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>15,308</u>	<u>2,956</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	78,492	265
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		100	60
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(78,719)	5,888
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 27	20,468	21,564
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 27	(2,124)	(1,756)
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	2,068	80
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании		(714)	-
Дивиденды от дочерних компаний		-	1,057
Прочие доходы		274	280
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>19,845</u>	<u>27,438</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		35,153	30,394
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 27	<u>(27,609)</u>	<u>(24,438)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,544	5,956
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(1,742)</u>	<u>(1,776)</u>
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		<u>5,802</u>	<u>-</u>
Убыток от обесценения по активу, предназначенному для продажи	15	<u>(4,802)</u>	<u>-</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>1,000</u>	<u>4,180</u>

От имени Правления Банка

Ли В.С.
Председатель Правления

24 марта 2016 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-106 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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	1,000	4,180
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ:		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за год (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,423)	(932)
Реклассификация прибыли по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года (за вычетом налогов – ноль тенге)	(100)	(60)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	(1,523)	(992)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(1,523)	(992)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(523)	3,188

От имени Правления Банка:

Ли В.С. Председатель Правления

 Мин Жин Хван Исполняющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

24 марта 2016 года
г. Алматы


 Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-106 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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	11, 27	242,659	112,113
Обязательные резервы	11	15,951	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	100,829	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	96,677	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	5,499	7,628
Инвестиции в дочерние компании	15, 27	21,978	25,566
Средства в банках	16, 27	17,966	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	17, 27	877,833	810,184
Активы по текущему налогу на прибыль		139	1,009
Прочие активы	18	26,179	17,276
Основные средства и нематериальные активы	19	33,336	31,386
Активы, предназначенные для продажи	15,27	1,668	-
ИТОГО АКТИВЫ		1,440,714	1,103,148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20, 27	182,606	114,171
Средства клингов и банков	21, 27	1,060,787	804,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	22, 27	26,617	30,900
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	768	237
Прочие обязательства	23, 27	18,094	9,374
Субординированные облигации	24, 27	62,387	54,255
Итого обязательства		1,351,259	1,013,170
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25, 27	69,856	69,856
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,771)	(1,248)
Нераспределенная прибыль		22,370	21,370
Итого капитал		89,455	89,978
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,440,714	1,103,148

От имени Правления Банки:

Ли В.С. Председатель Правления


 Жан-Жин Хван Исполняющий директор


24 марта 2016 года
г. Алматы

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер


24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-106 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2013 года	69,856	(256)	15,293	84,893
Чистая прибыль	-	-	4,180	4,180
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(992)	-	(992)
Увеличение нераспределенной прибыли в связи с объединением дочерних компаний	-	-	1,897	1,897
По состоянию на 31 декабря 2014 года	69,856	(1,248)	21,370	89,978
Чистая прибыль	-	-	1,000	1,000
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(1,523)	-	(1,523)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	69,856	(2,771)	22,370	89,455

От имени Правления Банка:



Ли В.С.
Председатель Правления

Дит. Жан Хван
Управляющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

24 марта 2016 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-106 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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	89,975	89,377
Проценты уплаченные	(51,315)	(47,967)
Доходы по услугам и комиссии полученные	21,105	22,185
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,060)	(1,798)
Прочие доходы полученные	274	426
Операционные расходы уплаченные	<u>(32,450)</u>	<u>(21,269)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	25,529	40,954
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	1,185	(1,540)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7,542)	1,198
Средства в банках	(5,211)	(7,086)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(290,792)	(106,831)
Прочие активы	(3,084)	(3,292)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,871	36,284
Средства клиентов и банков	255,033	7,158
Прочие обязательства	<u>10,211</u>	<u>2,443</u>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	54,200	(30,712)
Налог на прибыль уплаченный	<u>(341)</u>	<u>(129)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	<u>53,859</u>	<u>(30,841)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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 ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	21,050	22,703
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(42,646)	(23,206)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	6,337	4,842
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2,607)	-
Дивиденды полученные	-	1,057
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,089)	(1,758)
Поступления от продажи основных средств	37	119
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(20,918)	3,757
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
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	2,757	(16,043)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	94,848	13,727
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	130,546	(29,400)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 11)	112,113	141,513
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 11)	242,659	112,113

От имени Правления Банка

Ли В.С. Председатель Правления

 Дзин Хван Исполняющий директор

24 марта 2016 года
г. Алматы

24 марта 2016 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

24 марта 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-106 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имел 19 и 20 филиалов, соответственно, в Республике Казахстан.

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

	31 декабря 2015 года %	31 декабря 2014 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсентов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была утверждена Правлением Банка 24 марта 2016 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Инвестиции в дочерние компании учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения. Банк применяет требования МСФО (IAS) 36 для теста на обесценение инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные организации, учитываемые по себестоимости в соответствии с МСФО (IAS) 27.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 24 марта 2016 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Функциональная валюта

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

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

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

Основные положения учетной политики изложены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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 обязательства 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 обязательства 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. Все другие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Обязательные резервы

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

Средства в банках

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, 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 Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты

Свопы

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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.

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

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

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

Изъятые имущество

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

Основные средства

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

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Нематериальные активы

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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 Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

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

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

Фонды капитала

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

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 1,028,243 млн. тенге и 951,245 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 151,326 млн. тенге и 145,875 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла ноль тенге.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

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

Стандарты, оказывающие влияние на 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 финансовой отчетности.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 финансовую отчетность Банка.

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 обязательства 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 ОТДЕЛЬНОЙ 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 финансовую отчетность Банка.

Банк не применил 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.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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 гудвил 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 финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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 Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

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.

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 Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	72,550	53,553
-процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	21,056	33,578
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,469	3,666
Итого процентные доходы	98,075	90,797
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	91,630	81,740
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	876	4,039
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	850	656
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	250	696
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	93,606	87,131
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,775	2,929
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	694	737
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,469	3,666
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,468)	(45,637)
Итого процентные расходы	(52,468)	(45,637)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(34,587)	(30,576)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(10,168)	(9,146)
Проценты по субординированным облигациям	(4,733)	(4,180)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,980)	(1,735)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,468)	(45,637)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	45,607	45,160

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк внес 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 ОТДЕЛЬНОЙ 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:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 18)
31 декабря 2013 года	144,606	5,606	18,941	15,806	7,448	1,246	14	193,667
Формирование/(восстановление) резервов	42,894	6,209	(5,099)	(7,957)	6,149	8	-	42,204
Эффект высвобождения *	(11,686)	(865)	(423)	(496)	(159)	(3)	-	(13,632)
Списание активов	(69,008)	(1,568)	(11,494)	(6,122)	(582)	(1,266)	-	(90,040)
Восстановление ранее списанных активов	149	-	664	80	48	26	-	967
Курсовая разница	9,467	2,037	440	1,368	(618)	29	27	12,750
31 декабря 2014 года	116,422	11,419	3,029	2,679	12,286	40	41	145,916
Формирование/(восстановление) резервов	21,027	(6,417)	9,815	6,911	(981)	(15)	(41)	30,299
Эффект высвобождения*	(11,729)	(560)	(2,015)	(1,893)	(1,300)	(3)	-	(17,500)
Списание активов	(34,394)	(553)	(5,105)	(1,250)	(788)	(10)	-	(42,100)
Восстановление ранее списанных активов	771	-	41	3	-	-	-	815
Курсовая разница	27,026	2,678	703	624	2,854	11	-	33,896
31 декабря 2015 года	119,123	6,567	6,468	7,074	12,071	23	-	151,326

*Признан в составе процентных доходов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 18)
31 декабря 2013 года	1,890
Восстановление резервов	(167)
Списание активов	(823)
Восстановление ранее списанных активов	1,255
Курсовая разница	136
	<hr/>
31 декабря 2014 года	2,291
Восстановление резервов	(349)
Списание активов	(468)
Курсовая разница	178
	<hr/>
31 декабря 2015 года	<u>1,652</u>
	<hr/>
	Гарантии и аккредитивы (Примечание 23)
31 декабря 2013 года	1,750
Восстановление резервов	(5,709)
Формирование дополнительных резервов	5,796
Курсовая разница	57
	<hr/>
31 декабря 2014 года	1,894
Восстановление резервов	(3,953)
Формирование дополнительных резервов	2,234
Курсовая разница	335
	<hr/>
31 декабря 2015 года	<u>510</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 по торговым операциям	(13)	(2)
Нереализованный (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости	(981)	32
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	1,703	(428)
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	<u>77,783</u>	<u>663</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>78,492</u>	<u>265</u>

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	8,290	6,521
Курсовые разницы, нетто	<u>(87,009)</u>	<u>(633)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(78,719)</u>	<u>5,888</u>

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 Казахской 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 Банка в данных условиях.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	5,068	4,939
Платежные карты	4,301	4,220
Выдача гарантий	2,955	3,864
Операции с иностранной валютой	1,140	1,210
Кастодиальная деятельность	674	414
Услуги по Интернет-банкингу	611	551
Проведение документарных операций	104	179
Проведение доверительных операций	39	49
Прочее	272	381
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,468	21,564
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(1,302)	(1,082)
Кастодиальная деятельность	(553)	(386)
Проведение документарных операций	(129)	(67)
Операции с иностранной валютой	(16)	(82)
Финансовая деятельность	-	(25)
Прочее	(124)	(114)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,124)	(1,756)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата	12,692	11,190
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	3,045	2,371
Налоги, кроме налога на прибыль	2,195	2,002
Износ и амортизация	2,038	1,828
Административные расходы	1,866	1,803
Расходы на аренду	1,805	1,914
Расходы на охрану	749	638
Ремонт и обслуживание оборудования	619	511
Телекоммуникации	503	508
Расходы на рекламу	260	238
Командировочные расходы	250	248
Расходы на профессиональные услуги	165	81
Прочие расходы	1,422	1,106
Итого операционные расходы	27,609	24,438

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2022 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 с 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 брать 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
Основные средства и нематериальные активы	(1,881)	(1,202)
Прочие	181	105
Чистые отложенные налоговые обязательства	(768)	(237)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	<u>7,544</u>	<u>5,956</u>
Налог по установленной ставке	1,509	1,191
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(661)	(781)
Невычитаемые операционные и прочие расходы/(доходы)	295	(1,029)
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности и квалифицируемым ценным бумагам	<u>599</u>	<u>2,395</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,742</u>	<u>1,776</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,211	433
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>531</u>	<u>1,343</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,742</u>	<u>1,776</u>

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)/активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(237)	1,106
Изменение отложенных налоговых обязательств	<u>(531)</u>	<u>(1,343)</u>
На конец года	<u>(768)</u>	<u>(237)</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочные средства в финансовых организациях	200,708	76,622
Денежные средства в кассе	37,726	31,887
Деньги в пути	<u>4,225</u>	<u>3,604</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>242,659</u>	<u>112,113</u>

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Обязательные резервы

В соответствии с требованиями НБРК минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов. Банк соблюдал требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	15,951	17,136
Итого обязательные резервы	15,951	17,136

12. 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	9,624	11,572
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	9,624	11,572
Производные финансовые инструменты	91,205	3,241
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,829	14,813

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номиналь-ная ставка, %	Справедливая стоимость	Номиналь-ная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.93-7.65	6,494	4.80-6.00	7,942
Казахстанские корпоративные облигации	3.91-13.00	3,130	7.50-8.00	3,630
Итого долговые ценные бумаги		9,624		11,572

	Номиналь-ная сумма	31 декабря 2015 года		Номиналь-ная сумма	31 декабря 2014 года	
		Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязатель-ство (Приме-чание 23)		Справедливая Стоимость Актив	Справедливая Стоимость Обязатель-ство (Приме-чание 23)
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	215,457	91,205	8,957	178,122	3,241	128
Встроенные производные инструменты	1,622	-	812	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты		91,205	9,769	3,241	128	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 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 3,689 тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов была в январе 2016 года и январе 2015 года, 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.

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.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	96,531	53,264
Долевые ценные бумаги	146	133
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,677	53,397

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	
	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	3.36-8.90	16,398
Российские корпоративные облигации	5.25	2,060	4.22-8.15	4,161
Международные корпоративные облигации	8.15	1,867	-	-
Итого долговые ценные бумаги		96,531		53,264
Долевые ценные бумаги*:				
Акции казахстанских компаний			127	122
Акции иностранных компаний			19	11
Итого долевые ценные бумаги			146	133
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			96,677	53,397

*Доля собственности составляет менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 43,539 млн. тенге и 3,847 тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов была в январе 2016 года и январе 2015 года, соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	3.26-13.00	5,207	4.40-7.76	4,505
Иностранные корпоративные облигации	1.60	292	6.07	298
Казахстанские корпоративные облигации	-	-	7.41-11.75	2,825
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		5,499		7,628

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму ноль тенге и 3,117 млн. тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 в январе 2015 года.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
			Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами	100.00	15,776	100.00	12,894
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность	-	-	100.00	6,470
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг	95.19	5,063	95.19	5,063
			90.75	1,139	90.75	1,139
Итого инвестиции в дочерние компании				21,978		25,566

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 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

В течение 2015 и 2014 годов Банк выдал займы своей дочерней компании ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 21,186 млн. тенге под 0.01% годовых. Целью этой операции было прекращение признания дебиторской задолженности от ТОО «ВСС-ОУСА», и дальнейшая передача определенных займов в управление ТОО «ВСС-ОУСА». В результате сделки Банк списал данные займы, предоставленные клиентам, а также признал займ со справедливой стоимостью в размере 5,411 млн. тенге при первоначальном признании. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе ссуд, предоставленных клиентам. Справедливая стоимость была определена с использованием ставки 14.9%. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 15,775 млн. тенге была признана как часть инвестиции в ТОО «ВСС-ОУСА».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

Активы, предназначенные для продажи представлены в таблице ниже:

Активы, предназначенные для продажи	31 December 2015	31 December 2014
ООО «Банк БЦК-Москва»	<u>1,668</u>	<u>-</u>
Итого	<u>1,668</u>	<u>-</u>

В августе 2006 года Банк получил разрешение НБРК 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 Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК – Москва». Банк занимается активным поиском покупателя и ожидает, что выбытие будет завершено в 2016 году. Банк признал убыток от обесценения по активу, предназначенному для продажи в размере 4,802 млн. тенге. Данный убыток не учитывается при налогообложении, следовательно, налоговый эффект в отношении прекращенной деятельности отсутствует.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	17,707	12,495
Начисленное вознаграждение	<u>259</u>	<u>145</u>
Итого средства в банках	<u>17,966</u>	<u>12,640</u>

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные клиентам	962,908	895,077
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,201
Начисленное вознаграждение	61,149	51,967
	<u>1,028,243</u>	<u>951,245</u>
За вычетом резерва под обесценение	(151,326)	(145,875)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>876,917</u>	<u>805,370</u>
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	897	4,804
Начисленное вознаграждение	19	51
За вычетом резерва под обесценение	-	(41)
Итого ссуды, предоставленные банкам	<u>916</u>	<u>4,814</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>877,833</u>	<u>810,184</u>

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	727,185	698,180
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	71,364	54,404
Ссуды, обеспеченные товарами	69,351	78,659
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	62,896	49,737
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	40,404	27,427
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	28,268	18,832
Необеспеченные ссуды	28,775	24,006
	<u>1,028,243</u>	<u>951,245</u>
За вычетом резерва под обесценение	(151,326)	(145,875)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>876,917</u>	<u>805,370</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	396,424	370,478
Торговля	152,788	146,493
Аренда недвижимости	71,136	54,974
Промышленное строительство	54,457	76,346
Жилое строительство	53,608	58,268
Производство	48,394	48,151
Сельское хозяйство	47,560	45,365
Энергетика	44,998	10,112
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	36,042	28,227
Пищевая промышленность	35,511	40,046
Нефтегазовая промышленность	20,814	13,463
Транспорт и телекоммуникации	13,460	12,015
Средства массовой информации	1,830	998
Прочее	51,221	46,309
	<u>1,028,243</u>	<u>951,245</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(151,326)</u>	<u>(145,875)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>876,917</u>	<u>805,370</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов такие активы в сумме 12,875 млн. тенге и 10,726 млн. тенге, соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 18).

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	553,750	525,835
Малый и средний бизнес	78,069	54,932
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>631,819</u>	<u>580,767</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	167,721	164,664
Потребительские ссуды	130,723	120,072
Развитие бизнеса	92,091	79,259
Автокредитование	5,889	6,483
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>396,424</u>	<u>370,478</u>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	<u>1,028,243</u>	<u>951,245</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(151,326)</u>	<u>(145,875)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>876,917</u>	<u>805,370</u>

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 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 обесцененными по отдельности	269,610	(120,199)	149,411	276,670	(111,713)	164,957
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	83,239	(21,203)	62,036	67,089	(13,727)	53,362
Необесцененные ссуды	675,394	(9,924)	665,470	607,486	(20,435)	587,051
Итого	1,028,243	(151,326)	876,917	951,245	(145,875)	805,370

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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
Корпорации				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	170,611	(67,611)	103,000	39.63%
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	4,933	(2,215)	2,718	44.90%
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	276,670	(111,713)	164,957	40.38%
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	223	(165)	58	73.99%
Итого коллективно оцененные	3,843	(191)	3,652	4.97%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	239,716	(1,387)	238,329	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	(424)	179	70.32%
свыше 180 дней	267	(200)	67	74.91%
Итого необесцененные ссуды	245,322	(4,518)	240,804	1.84%
Итого корпорации	525,835	(116,422)	409,413	22.14%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	484	(4)	480	0.83%
Просрочка:				
до 30 дней	93	(9)	84	9.68%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	105	(62)	43	59.05%
свыше 180 дней	5,924	(4,868)	1,056	82.17%
Итого коллективно оцененные	6,606	(4,943)	1,663	74.83%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	38,408	(1,228)	37,180	3.20%
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	2,157	(221)	1,936	10.25%
свыше 180 дней	6,017	(4,527)	1,490	75.24%
Итого необесцененные ссуды	48,326	(6,476)	41,850	13.40%
Итого малый и средний бизнес	54,932	(11,419)	43,513	20.79%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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
Ипотечные займы				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	763	(459)	304	60.16%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	763	(459)	304	60.16%
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 ипотечные займы	167,721	(6,468)	161,253	3.86%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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
Ипотечные займы				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,830	(13)	2,817	0.46%
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	520	(32)	488	6.15%
свыше 180 дней	16,740	(1,321)	15,419	7.89%
Итого коллективно оцененные	21,590	(1,423)	20,167	6.59%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	124,655	(134)	124,521	0.11%
Просрочка:				
до 30 дней	4,456	(59)	4,397	1.32%
от 31 до 60 дней	1,785	(75)	1,710	4.20%
от 61 до 90 дней	941	(55)	886	5.84%
от 91 до 180 дней	1,552	(155)	1,397	9.99%
свыше 180 дней	9,685	(1,128)	8,557	11.65%
Итого необесцененные ссуды	143,074	(1,606)	141,468	1.12%
Итого ипотечные займы	164,664	(3,029)	161,635	1.84%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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:

	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
Потребительские займы На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	18	(11)	7	61.11%
свыше 180 дней	2,426	(1092)	1,334	45.01%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2,444	(1,103)	1,341	45.13%
Коллективно оцененные				
Непросроченные				
Просрочка:				
до 30 дней	1,291	(92)	1,199	7.13%
от 31 до 60 дней	2,095	(51)	2,044	2.43%
от 61 до 90 дней	53	-	53	0.00%
от 91 до 180 дней	1,623	-	1,623	0.00%
свыше 180 дней	473	(1)	472	0.21%
Итого коллективно	15,378	(4,184)	11,194	27.21%
Итого коллективно	20,913	(4,328)	16,585	20.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	80,916	(5)	80,911	0.01%
Просрочка:				
до 30 дней	4,060	(6)	4,054	0.15%
от 31 до 60 дней	3,305	-	3,305	0.00%
от 61 до 90 дней	2,216	-	2,216	0.00%
от 91 до 180 дней	2,788	-	2,788	0.00%
свыше 180 дней	14,081	(1,632)	12,449	11.59%
Итого необесцененные ссуды	107,366	(1,643)	105,723	1.53%
Итого потребительские займы	130,723	(7,074)	123,649	5.41%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 займы На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5,491	(12)	5,479	0.22%
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	22,940	(1,070)	21,870	4.66%
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	(974)	10,252	8.68%
Итого необесцененные ссуды	97,132	(1,609)	95,523	1.66%
Итого потребительские займы	120,072	(2,679)	117,393	2.23%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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:

	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 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	956	(375)	581	39.23%
от 31 до 60 дней	2,062	(1,732)	330	84.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3,018	(2,107)	911	69.81%
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 ссуды				
Непросроченные	53,766	-	53,766	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,340	-	2,340	0.00%
от 31 до 60 дней	1,416	-	1,416	0.00%
от 61 до 90 дней	828	-	828	0.00%
от 91 до 180 дней	961	-	961	0.00%
свыше 180 дней	10,751	(2,044)	8,707	19.01%
Итого необесцененные ссуды	70,062	(2,044)	68,018	2.92%
Итого развитие бизнеса	92,091	(12,071)	80,020	13.11%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	(4,105)	4,998	45.10%
Итого необесцененные ссуды	67,174	(6,187)	60,987	9.21%
Итого развитие бизнеса	79,259	(12,286)	66,973	15.50%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Анализ кредитного качества автокредитов 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
Автокредиты				
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 автокредиты	5,889	(23)	5,866	0.39%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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
Автокредиты				
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	(4)	52	7.14%
свыше 180 дней	79	(6)	73	7.59%
Итого необесцененные ссуды	6,458	(39)	6,419	0.60%
Итого автокредиты	6,483	(40)	6,443	0.62%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Не позднее одного года	463	360
От одного до пяти лет	1,430	1,440
Более пяти лет	10,612	10,443
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	12,505	12,243
За вычетом доходов будущих периодов	(8,319)	(8,042)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,201
Текущая часть	20	26
Долгосрочная часть	4,166	4,175
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,186	4,201
За вычетом резерва под обесценение	(55)	(19)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,131	4,182

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

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	11,793	4,750
Начисленная комиссия	1,573	2,210
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	188	130
	13,554	7,090
За вычетом резерва под обесценение	(1,504)	(1,608)
Итого прочие финансовые активы	12,050	5,482
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	12,875	10,726
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	711	1,398
Авансы выданные	660	338
Товарно-материальные запасы	31	15
	14,277	12,477
За вычетом накопленного обесценения	(148)	(683)
Итого прочие нефинансовые активы	14,129	11,794
Итого прочие активы	26,179	17,276

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

Изъятое имущество представляет собой обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком 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 основной деятельности в составе основных средств в будущем.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2013 года	15,826	12,507	1,891	4,015	34,239
Приобретения	7,287	1,263	107	388	9,045
Перемещения	1,960	-	(1,960)	-	-
Выбытия	-	(1,518)	-	(8)	(1,526)
31 декабря 2014 года	25,073	12,252	38	4,395	41,758
Приобретение	936	1,041	624	1,424	4,025
Перемещение	-	18	(18)	-	-
Списание	-	(406)	-	(129)	(535)
31 декабря 2015 года	26,009	12,905	644	5,690	45,248
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2013 года	(434)	(7,259)	-	(2,258)	(9,951)
Начисления за год	(195)	(1,207)	-	(426)	(1,828)
Выбытия	-	1,399	-	8	1,407
31 декабря 2014 года	(629)	(7,067)	-	(2,676)	(10,372)
Начисление за год	(281)	(1,211)	-	(546)	(2,038)
Выбытие	-	(5)	-	-	(5)
Списание	-	374	-	129	503
31 декабря 2015 года	(910)	(7,909)	-	(3,093)	(11,912)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2015 года	25,099	4,996	644	2,597	33,336
31 декабря 2014 года	24,444	5,185	38	1,719	31,386

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	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	27,488	14,742
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	6.20-8.15	18,358	-
Корреспондентские счета банков	-	1,193	682
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.39-3.94	301	970
Субординированный займ	LIBOR+4.50- LIBOR+6.50	-	4,559
Накопленный процентный расход	-	1,991	2,581
		134,788	104,171
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20.00-80.00	47,818	10,000
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		182,606	114,171

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк получил 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 Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Банка 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, Банка получил 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, Банк получил долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 11,000 млн. тенге под 7.90% годовых, со сроком погашения в 2019 году.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

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

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

Банк обязан 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 Банк допустил нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Банк получил подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», ДАМУ и НБРК общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Банка.

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 10,000 млн. тенге соответственно, которые были погашены в январе 2016 и 2015 годов, соответственно (Примечание 29).

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
Итого	47,818	49,910	10,000	10,653

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,030,387	790,445
Средства банков	24,882	9,601
	<u>1,055,269</u>	<u>800,046</u>
Начисленное вознаграждение	5,518	4,187
	<u>1,060,787</u>	<u>804,233</u>
Итого средства клиентов и банков		
	<u>1,060,787</u>	<u>804,233</u>
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	756,462	502,473
Депозиты до востребования	273,925	287,972
	<u>1,030,387</u>	<u>790,445</u>
Начисленное вознаграждение	4,549	3,905
	<u>1,034,936</u>	<u>794,350</u>
Итого средства клиентов		
	<u>1,034,936</u>	<u>794,350</u>

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	545,417	332,167
Социальные услуги	169,077	127,767
Строительство	73,016	75,080
Торговля	51,962	37,589
Транспорт и связь	43,251	27,604
Образование и здоровье	27,896	38,908
Страхование и пенсионный фонд	19,972	31,608
Производство	19,805	10,195
Энергетика	15,003	9,314
Нефтегазовая промышленность	12,341	6,567
Сельское хозяйство	6,822	7,253
Развлекательные услуги	5,309	3,428
Исследования и разработки	4,858	6,328
Металлургия	4,828	9,790
Топливо	4,260	3,823
Машиностроение	1,951	1,331
Химическая промышленность	1,708	4,088
Государственное управление	368	30,859
Прочее	27,092	30,651
	<u>1,034,936</u>	<u>794,350</u>
Итого средства клиентов		
	<u>1,034,936</u>	<u>794,350</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	24,880	9,600
Депозиты до востребования	2	1
	<u>24,882</u>	<u>9,601</u>
Начисленное вознаграждение	969	282
Итого средства банков	<u>25,851</u>	<u>9,883</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	27/12/2005- 22/09/2015	27/12/2015- 22/09/2025	7.50-9.00	<u>26,208</u>	<u>30,420</u>
					26,208	30,420
Начисленное вознаграждение					<u>409</u>	<u>480</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>26,617</u>	<u>30,900</u>

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 Банк 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 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.

Банк обязан 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 Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются каждые полгода.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Производные финансовые инструменты (Примечание 12)	9,769	128
Расчеты по прочим операциям	4,040	3,045
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,398	2,033
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	510	1,894
Начисленные комиссионные расходы	433	369
	<u>16,150</u>	<u>7,469</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,354	1,378
Прочие нефинансовые обязательства	590	527
	<u>18,094</u>	<u>9,374</u>

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

24. 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	32,122	39,058
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 29/09/2015	27/06/2018- 29/09/2025	10.00-11.00	29,558	14,630
					<u>61,680</u>	<u>53,688</u>
Начисленное вознаграждение					707	567
Итого субординиро- ванные облигации					<u>62,387</u>	<u>54,255</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 Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка представлен следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка состоял из:

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

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

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

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

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

	2015 год Количество (в тыс.)	2014 год Количество (в тыс.)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Привилегированные акции на конец года	39,249	39,249
Простые акции на начало года	162,457	162,457
Простые акции на конец года	162,457	162,457

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	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	58,081	58,081
Выпущенные простые акции	-	-
Простые акции на конец года	58,081	58,081

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 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 договору, 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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
Депозиты	6,486	4,996
Корпоративные гарантии	991	4,631
Товары в обороте	447	285
Земля	24	359
Прочие	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
Прочие	-	781
Итого	5,819	2,591

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

Налогообложение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 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 Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 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	897	242,659	1,470	112,113
- дочерние компании	171		1,455	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияющие на Банк	726		15	
Инвестиции в дочерние компании	21,978	21,978	25,566	25,566
- дочерние компании	21,978		25,566	
Активы, предназначенные для продажи	1,668	1,668	-	-
- дочерние компании	1,668		-	
Средства в банках	7,793	17,966	4,292	12,640
- дочерние компании	7,793		4,292	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, валовая стоимость	23,299	1,029,159	6,973	956,100
- дочерние компании	23,216		6,866	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	83		107	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(1)	(151,326)	-	(145,916)
- дочерние компании	(1)		-	
Средства и ссуды банков и финансовых учреждений	31,977	182,606	1,186	114,171
- дочерние компании	31,976		1,186	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	1		-	
Средства клиентов и банков	27,601	1,060,787	24,792	804,233
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	15,885		17,402	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	11,006		7,331	
- дочерние компании	710		59	
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	26,617	38	30,900
- дочерние компании	22		38	
Прочие обязательства	2,915	18,094	13	9,374
- дочерние компании	2,915		13	
Субординированные облигации	206	62,387	241	54,255
- дочерние компании	206		241	
Уставный капитал	115	69,856	65	69,856
- дочерние компании	115		65	
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	16	103,771	12	98,426
- прочие	16		12	

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 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	1,504	98,075	326	90,797
- дочерние компании	1,481		318	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	23		8	
Процентные расходы	(824)	(52,468)	(1,409)	(45,637)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(575)		(1,012)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(242)		(397)	
- дочерние компании	(7)			
Доходы по услугам и комиссии уплаченные	38	20,468	6	21,564
- дочерние компании	38		6	
Расходы по услугам и комиссии	(38)	(2,124)	(1)	(1,756)
- дочерние компании	(38)		(1)	
Операционные расходы	(402)	(27,609)	(311)	(24,438)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(402)		(311)	

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

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее отдельной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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, Банк представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных лиц	Инвестицион- ная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	40,914	45,597	4,286	90,797
Процентные расходы	(16,489)	(20,431)	(8,717)	(45,637)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение процентных активов	6,900	(49,104)	-	(42,204)
Чистые непроцентные доходы	6,555	20,558	325	27,438
Операционные расходы	(12,178)	(12,260)	-	(24,438)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>25,702</u>	<u>(15,640)</u>	<u>(4,106)</u>	<u>5,956</u>
Сегментные активы*	<u>352,700</u>	<u>635,395</u>	<u>114,044</u>	<u>1,102,139</u>
Сегментные обязательства*	<u>336,202</u>	<u>571,765</u>	<u>104,966</u>	<u>1,012,933</u>
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	352,444	457,740	-	810,184
Средства клиентов и банков	332,167	472,066	-	804,233
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	98,426	-	98,426
Износ и амортизация основных средства и нематериальных активов	(911)	(917)	-	(1,828)

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

Все операции Банка проводятся в Республике Казахстан.

29. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 12)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 14)	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	3,689	3,847	3,117	10,653
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	3,389	3,611	3,000	10,000

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 12)	9,624	11,572	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	96,531	53,264	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 12)	91,205	3,241	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	9,769	128	Уровень 3	Будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., 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 146 млн. тенге и 133 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

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

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

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	877,833	796,029	810,184	710,726
Средства клиентов и банков	1,060,787	1,048,328	804,233	780,718
Выпущенные долговые обязательства	26,617	23,817	30,900	30,716
Субординированные облигации	62,387	52,949	54,255	51,457

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	-	-	796,029	796,029
Средства клиентов и банков	-	1,048,328	-	1,048,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,817	-	-	23,817
Субординированные облигации	52,949	-	-	52,949

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	710,726	710,726
Средства клиентов и банков	-	780,718	-	780,718
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,716	-	-	30,716
Субординированные облигации	51,457	-	-	51,457

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и 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 скорректированные на кредитный риск контрагентов.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов минимальное требуемое отношение капитала I уровня к общим активам составило 6% и 5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов минимальное требуемое отношение капитала I уровня к активам, взвешенным по степени риска, составило 7% и 5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов минимальное требуемое отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составило 8.5% и 10%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк соблюдал данные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

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

Структура капитала Банка состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 24, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- a. кредитный риск;
- b. риск ликвидности; и
- c. рыночный риск.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в 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	877,833	877,833	855,886	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	810,184	810,184	790,267	19,917
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,426	98,426	72,344	26,082

Внебалансовый риск

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	31 декабря 2014 года
Денежные эквиваленты	559	11,102	63,090	1,834	37	76,622
Обязательные резервы	-	-	17,136	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,011	2,802	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,659	16,605	133	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	298	4,505	2,825	-	7,628
Средства в банках	-	1,446	5,830	5,364	-	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	810,184	810,184
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,482	5,482

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

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

Рейтинговая модель

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

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

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

Скоринг

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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 Банка, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

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

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

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

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	200,708	-	-	-	-	-	-	200,708
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100,829	-	-	-	-	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,677	-	-	-	-	-	-	96,677
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,499	-	-	-	-	-	-	5,499
Средства в банках	17,966	-	-	-	-	-	-	17,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	594,350	31,207	8,401	8,754	35,004	81,833	269,610	1,029,159
Прочие финансовые активы	12,050	-	-	-	-	-	1,504	13,554

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	76,622	-	-	-	-	-	-	76,622
Обязательные резервы	17,136	-	-	-	-	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,813	-	-	-	-	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,397	-	-	-	-	-	-	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,628	-	-	-	-	-	-	7,628
Средства в банках	12,640	-	-	-	-	-	-	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	546,408	23,826	5,730	8,136	28,241	67,089	276,670	956,100
Прочие финансовые активы	5,482	-	-	-	-	-	1,608	7,090

Географическая концентрация

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	98,800	1,654	11,659	112,113
Обязательные резервы	17,136	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,813	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,518	3,868	11	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,330	-	298	7,628
Средства в банках	6,902	4,292	1,446	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	796,619	13,554	11	810,184
Прочие финансовые активы	5,482	-	-	5,482
Итого финансовые активы	996,600	23,368	13,425	1,033,393
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,400	257	23,514	114,171
Средства клиентов и банков	804,233	-	-	804,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,900	-	-	30,900
Прочие финансовые обязательства	7,469	-	-	7,469
Субординированные облигации	54,255	-	-	54,255
Итого финансовые обязательства	987,257	257	23,514	1,011,028
Открытая позиция	9,343	23,111	(10,089)	

Риск ликвидности

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная 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 прибыль или убыток	7,19%	100,829	-	-	-	-	100,829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,51%	-	292	-	5,207	-	5,499
Средства в банках	2,34%	3,493	-	5,104	-	7,003	15,600
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8,98%	96,235	47,877	171,960	324,682	237,079	877,833
Итого активы, по которым начисляются проценты		318,338	51,541	177,064	329,889	244,082	1,120,914
Денежные средства и их эквиваленты		218,037	-	-	-	-	218,037
Обязательные резервы		15,951	-	-	-	-	15,951
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		146	-	-	-	-	146
Средства в банках		2,366	-	-	-	-	2,366
Прочие финансовые активы		12,050	-	-	-	-	12,050
Итого финансовые активы		566,888	51,541	177,064	329,889	244,082	1,369,464
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8,56%	52,481	10,954	29,796	37,177	51,005	181,413
Средства клиентов и банков	4,62%	59,321	161,255	315,571	209,090	24,209	769,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,80%	2,062	-	347	24,197	11	26,617
Субординированные облигации	7,56%	-	411	9,293	20,843	31,840	62,387
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		113,864	172,620	355,007	291,307	107,065	1,039,863
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,193	-	-	-	-	1,193
Средства клиентов и банков		291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства		16,150	-	-	-	-	16,150
Итого финансовые обязательства		422,548	172,620	355,007	291,307	107,065	1,348,547
Разница между активами и обязательствами		144,340	(121,079)	(177,943)	38,582	137,017	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		204,474	(121,079)	(177,943)	38,582	137,017	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		204,474	83,395	(94,548)	(55,966)	81,051	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14,93%	6,09%	(6,90%)	(4,09%)	5,92%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребования 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							
Денежные средства и их эквиваленты	12.87%	1,440	-	-	-	-	1,440
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.68%	14,813	-	-	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.10%	53,264	-	-	-	-	53,264
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.32%	5,591	868	260	909	-	7,628
Средства в банках	5.35%	1,352	-	145	-	4,148	5,645
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.10%	79,447	58,894	177,711	331,829	162,303	810,184
Итого активы, по которым начисляются проценты		155,907	59,762	178,116	332,738	166,451	892,974
Денежные средства и их эквиваленты		110,673	-	-	-	-	110,673
Обязательные резервы		17,136	-	-	-	-	17,136
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		133	-	-	-	-	133
Средства в банках		6,995	-	-	-	-	6,995
Прочие финансовые активы		5,482	-	-	-	-	5,482
Итого финансовые активы		296,326	59,762	178,116	332,738	166,451	1,033,393
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.22%	11,236	33,238	9,044	30,419	29,552	113,489
Средства клиентов и банков	4.99%	84,984	138,129	220,543	82,580	1,791	528,027
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.85%	-	132	6,830	23,938	-	30,900
Субординированные облигации	8.85%	-	66	7,472	29,820	16,897	54,255
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		96,220	171,565	243,889	166,757	48,240	726,671
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		682	-	-	-	-	682
Средства клиентов и банков		276,206	-	-	-	-	276,206
Прочие финансовые обязательства		7,469	-	-	-	-	7,469
Итого финансовые обязательства		380,377	171,565	243,889	166,757	48,240	1,011,028
Разница между активами и обязательствами		(84,251)	(111,803)	(65,773)	165,981	118,211	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		59,687	(111,803)	(65,773)	165,981	118,211	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		59,687	(52,116)	(117,889)	48,092	166,303	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		5.78%	(5.04%)	(11.41%)	4.65%	16.09%	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

	До востребова- ния и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,942	11,682	32,478	46,205	57,011	201,318
Средства клиентов и банков	59,301	161,299	315,604	233,272	25,932	795,408
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,062	-	1,950	28,379	14	32,405
Субординированные облигации	-	5,033	8,525	35,106	44,328	92,992
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	115,305	178,014	358,557	342,962	127,285	1,122,123
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,193	-	-	-	-	1,193
Средства клиентов и банков	291,340	-	-	-	-	291,340
Прочие финансовые обязательства	16,150	-	-	-	-	16,150
Итого финансовые обязательства	423,988	178,014	358,557	342,962	127,285	1,430,806
Финансовые гарантии и условные обязательства	103,771	-	-	-	-	103,771
Производные финансовые инструменты	-	25,402	86,696	-	-	112,098

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	До востребования и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11,307	34,424	10,937	51,111	17,840	125,619
Средства клиентов и банков	6,887	43,695	360,647	93,233	26,689	531,151
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	18,194	78,860	391,397	216,997	66,794	772,242
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	682	-	-	-	-	682
Средства клиентов и банков	276,206	-	-	-	-	276,206
Прочие финансовые обязательства	7,469	-	-	-	-	7,469
Итого финансовые обязательства	302,551	78,860	391,397	216,997	66,794	1,056,599
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 погашение финансового обязательства привязано или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

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

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. В течение 2014 года перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

Банк подвержен процентному риску, поскольку Банк привлекает ссуды, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Банком посредством поддержания приемлемого соотношения ссуд с фиксированной и плавающей ставками.

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам 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.

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 +1,5%	Ставка процента -1,5%	Ставка процента +1,0%	Ставка процента -1,0%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(9)	8
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	(5)	(41)	41
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	<u>(53)</u>	<u>53</u>	<u>(88)</u>	<u>88</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>(48)</u>	<u>48</u>	<u>(138)</u>	<u>137</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -1.5%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.0%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,563)	6,135	(1,513)	1,594
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	(4)	(33)	33
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	<u>(42)</u>	<u>42</u>	<u>(70)</u>	<u>70</u>
Чистое влияние на капитал	<u><u>(5,601)</u></u>	<u><u>6,173</u></u>	<u><u>(1,616)</u></u>	<u><u>1,697</u></u>

Валютный риск

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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 = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	204,346	-	-	215,457
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(114,359)	(20,741)	-	-	(135,100)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(103,248)	183,605	-	-	80,357
Открытая позиция	100,748	246	(41)	321	

Информация о подверженности Банка 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	21,129	73,336	15,268	2,380	112,113
Обязательные резервы	17,136	-	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,572	3,241	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,246	11,036	2,115	-	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,700	1,928	-	-	7,628
Средства в банках	5,832	6,271	-	537	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	670,551	137,715	1,918	-	810,184
Прочие финансовые активы	5,018	395	55	14	5,482
Итого финансовые активы	777,184	233,922	19,356	2,931	1,033,393
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,030	22,535	1,606	-	114,171
Средства клиентов и банков	408,055	375,722	17,510	2,946	804,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,900	-	-	-	30,900
Прочие финансовые обязательства	5,921	1,331	165	52	7,469
Субординированные облигации	54,255	-	-	-	54,255
Итого финансовые обязательства	589,161	399,588	19,281	2,998	1,011,028
Открытая позиция	188,023	(165,666)	75	(67)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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	166,566	-	-	178,122
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(166,394)	(11,568)	-	-	(177,962)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(154,838)	154,998	-	-	160
Открытая позиция	33,185	(10,668)	75	(67)	

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 Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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 прибыли или убытки и капитал	(44,997)	21,958	(3,148)	15,742

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/Евро +24.11%	Тенге/Евро -11.77%	Тенге/Евро +1.09%	Тенге/Евро -20.00%
Влияние на прибыли или убытки и капитал	(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 Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может 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 Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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 Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 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	15	(15)	-	-

	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 и капитал	12	(12)	-	-

Операционный риск

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

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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