

KPMG COPY



CENTERCREDIT

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отдельный отчет о прибылях и убытках.....9

Отдельный отчет о совокупном доходе.....10

Отдельный отчет о финансовом положении.....11

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале.....12-13

Отдельный отчет о движении денежных средств.....14-15

Примечания к отдельной финансовой отчетности.....16-104



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

См. примечания 3 (ж) и 16 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения ссуд, предоставленных клиентам, применяя профессиональные суждения и субъективные допущения.</p> <p>Вследствие существенности объемов ссуд, предоставленных клиентам (доля этих ссуд в общей сумме активов составляет 60.59%) и их оценки, связанной с неопределенностью, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили особое внимание методологии, применявшейся для определения величины резерва под обесценение на коллективной основе для ссуд, предоставленных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Банка в отношении оценки обесценения ссуд, в том числе контроля над процедурой одобрения ссуд, учета и мониторинга ссуд, предоставленных клиентам, а также оценку методик, исходных данных и допущений, использованных Банком при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по ссудам, оцениваемым на коллективной основе, а также при определении достаточности формируемых резервов по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию залогового обеспечения.</p> <p>Мы провели сравнение допущений, использованных Банком при расчете величины резерва под обесценение ссуд, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе. В рамках проведения данной процедуры, мы оценили изменение Банком оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и текущих экономических факторов.</p> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета величины резерва под обесценение по ссудам, оцениваемым на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Банка. Это включало пересчет резервов на основании исторических потерь Банка.</p>

<p>Оценка величины обесценения по ссудам, предоставленным физическим лицам, проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по ссудной задолженности и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени реализации залогового обеспечения, полученного Банком в счет погашения ссудной задолженности.</p>	<p>По выборке ссуд, подлежащих оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и в частности по тем ссудам, потенциальное изменение резерва которых оказывает существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проанализировали допущения, использованные Банком при определении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и доступных рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых на коллективной основе, включало пересчет данных, полученных с использованием модели, и проверку исходных данных для оценки точности расчета величины резерва под обесценение. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Банка и текущей ситуации в отрасли. Мы сравнили фактические показатели с показателями, используемыми Банком, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на коллективной основе. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования денежных потоков от реализации залогового обеспечения, сравнив их с текущими фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	--

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 18 марта 2017 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного

искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года

Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

15 марта 2018 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы		110,637	94,749
Процентные расходы		(62,306)	(67,999)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	48,331	26,750
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(43,743)	(10,603)
Чистый процентный доход		4,588	16,147
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(3,131)	(2,378)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		1,226	1,063
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	7,810	6,427
Доходы по услугам и комиссиям	8	21,321	20,306
Расходы по услугам и комиссиям		(2,716)	(2,241)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям		(143)	149
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании		(1,965)	(1,557)
Доход от выбытия дочерней компании		-	284
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	22	34,993	-
Прочие доходы/(расходы)		2,788	(3,753)
Чистые непроцентные доходы		60,183	18,300
Операционные доходы		64,771	34,447
Операционные расходы	9	(27,271)	(29,918)
Операционная прибыль до налогообложения		37,500	4,529
Расходы по подоходному налогу	10	(7,199)	(1,900)
Прибыль за год		30,301	2,629

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2018 года и подписана от его имени:


Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е.А.
Управляющий директор

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)


	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	30,301	2,629
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	2,064	1,896
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,226)	(1,063)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>838</i>	<i>833</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка зданий и сооружений	181	4,625
Перевод суммы резерва от переоценки по основным средствам в состав нераспределенной прибыли	(181)	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>4,625</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	838	5,458
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	31,139	8,087

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2018 года и подписана от его имени:




Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е.А.
Управляющий директор

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	187,913	258,742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	23,024	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	149,922	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	30,579
Инвестиции в дочерние компании	14	34,716	32,216
Средства в банках	15	13,140	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16	816,913	805,341
Активы по текущему подоходному налогу		695	7
Основные средства и нематериальные активы	17	40,768	38,914
Прочие активы	18	62,996	32,273
ИТОГО АКТИВЫ		1,330,087	1,359,444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	9,199	9,227
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19	97,908	107,754
Средства клиентов и банков	20	977,304	1,054,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	17,366	24,832
Обязательства по отложенному подоходному налогу	10	9,580	2,381
Субординированные облигации	22	75,605	53,489
Прочие обязательства	23	14,444	9,861
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,201,406	1,261,902
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	69,856	69,856
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,100)	(1,938)
Резерв от переоценки основных средств		4,444	4,625
Нераспределенная прибыль		55,481	24,999
Итого собственного капитала		128,681	97,542
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,330,087	1,359,444

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2018 года и подписана от его имени:




Хусанов Г.А.
Председатель Правления

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е.А.
Управляющий директор

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
1 января 2016 года	69,856	(2,771)	-	22,370	89,455
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	2,629	2,629
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	833	-	-	833
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	833	-	-	833
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	4,625	-	4,625
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	4,625	-	4,625
Всего прочего совокупного дохода	-	833	4,625	-	5,458
Общий совокупный доход за год	-	833	4,625	2,629	8,087
31 декабря 2016 года	69,856	(1,938)	4,625	24,999	97,542

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
1 января 2017 года	69,856	(1,938)	4,625	24,999	97,542
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	30,301	30,301
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	838	-	-	838
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	838	-	-	838
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(181)	181	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(181)	181	-
Всего прочего совокупного дохода	-	838	(181)	181	838
Общий совокупный доход за год	-	838	(181)	30,482	31,139
31 декабря 2017 года	69,856	(1,100)	4,444	55,481	128,681

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2018 года и подписана от его имени:



Хусаннов Г.А.
Председатель Правления

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е.А.
Управляющий директор

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	93,034	86,851
Проценты уплаченные	(63,434)	(68,613)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	21,321	20,166
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(1,834)	(1,792)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,852	10,284
Поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)	2,788	(4,205)
Операционные расходы уплаченные	(25,964)	(26,779)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	30,763	15,912
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,217	50,040
Средства в банках	(6,393)	11,249
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(61,942)	70,118
Прочие активы	(2,582)	(4,778)
Изменение операционных обязательств:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(356)	(208)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(9,250)	(73,940)
Средства клиентов и банков	(75,284)	(16,996)
Прочие обязательства	(1,117)	(1,374)
(Использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(103,944)	50,023
Подходный налог уплаченный	(688)	(1,311)
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности	(104,632)	48,712
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	731,964	395,993
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(748,813)	(405,295)
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	7,396	6,490
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,590)	(32,329)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,402)	(1,447)
Поступления от продажи основных средств	(962)	64
Поступления от продажи дочерней организации	-	1,952
Чистое использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности	(16,407)	(34,572)

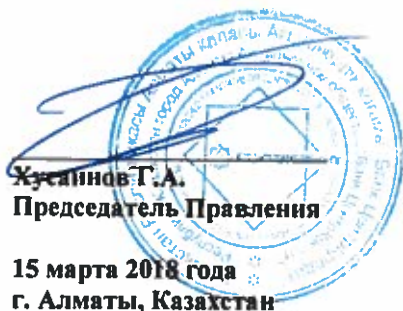
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)


	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,569	-
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	(2,062)
Поступление от субординированных облигаций	60,000	-
Погашения субординированных облигаций	(3,000)	(9,000)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств в финансовой деятельности	49,569	(11,062)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	641	(2,946)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(70,829)	132
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	258,742	258,610
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 11)	187,913	258,742

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 15 марта 2018 года и подписана от его имени:




Хусанов Т.А.
Председатель Правления

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е.А.
Управляющий директор

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года.

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 декабря 2017 года %	31 декабря 2016 года %
Байсеитов Б.Р.	43.89	31.46
АО «Цеснабанк»	29.56	-
Кookmin Bank	-	29.56
МФК	-	12.42
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	26.55	26.56
	100.00	100.00

27 августа 2008 года Кookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2016 года доля Кookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

В марте 2017 года, акционер Банка, г-н Байсеитов Бахытбек Рымбекович, выкупил у МФК, принадлежащие ей простые акции Банка в размере 10.0% от общего количества размещенных Банком акций. Дата регистрации изменений в системе реестра держателей ценных бумаг – 15 марта 2017 года.

17 апреля 2017 года в составе акционеров Банка произошли следующие изменения: акционер Банка, Кookmin Bank, владеющий долей 41.93% от общего количества размещенных Банком акций, продал все принадлежащие ему простые и привилегированные акции АО «Цеснабанк», АО «Финансовый холдинг «Цесна» и Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 15 марта 2018 года.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики:

- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам и банкам - Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 32;
- оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 12.
- оценки справедливой стоимости выпущенных субординированных облигаций – Примечание 22.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требования к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

(б) Управление фондами

Банк управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в отдельную финансовую отчетность Банка.

(в) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Иностранная валюта, продолжение

(i) Операции в иностранной валюте, продолжение

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/евро	398.23	352.42
Тенге/доллар США	332.33	333.29

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iii) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «спот», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(е) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(ii) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	6.50-20.00%
Нематериальные активы	12.00-60.00%

(ж) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в отдельной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Налогообложение, продолжение

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Начисленные дисконты и премии признаются в составе прибыли или убытка за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(о) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности.

Реклассификации в отдельной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Представление сравнительных данных, продолжение

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчётности предыдущего периода	Влияние реклассифи- каций	Рекласси- фицировано
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	245,999	12,743	258,742
Обязательные резервы	12,743	(12,743)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	9,227	9,227
Прочие обязательства	19,088	(9,227)	9,861
Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	-	10,284	10,284
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,628	10,284	15,912
Изменение операционных активов:			
Обязательные резервы	3,208	(3,208)	-
Изменение операционных обязательств:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(208)	(208)
Средства клиентов и банков	(6,712)	(10,284)	(16,996)
Прочие обязательства	(1,582)	208	(1,374)
Поступление денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	53,231	(3,208)	50,023
Чистое поступление потоков денежных средств в операционной деятельности	51,920	(3,208)	48,712
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3,340	(3,208)	132
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	242,659	15,951	258,610
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	245,999	12,743	258,742

Указанные выше реклассификации не влияют на результаты деятельности или капитал Банка.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этого периода досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 16 млрд. тенге, включая:

- уменьшение примерно на 17 млрд. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение примерно на 3 млрд. тенге, связанное с применением требований в части модификации активов, отличных от требования, касающихся обесценения;
- увеличение примерно на 600 млн. тенге, связанное с отражением эффекта отложенных налогов и увеличение примерно на 3,4 млрд. тенге, связанное с отражением текущего налога на прибыль.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Классификация – финансовые активы, продолжение

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Ссуды, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 17 млрд. тенге.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными и не имеющих значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков за 12 месяцев;
- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, но у которых выявлено значительное увеличение кредитного риска по состоянию на отчетную дату: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков на весь оставшийся срок кредитования;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: такие займы будут признаваться дефолтными и расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней по кредитным обязательствам, оцениваемым на коллективной основе и более чем на 60 дней по кредитным обязательствам, оцениваемым на индивидуальной основе. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Определение дефолта, продолжение

— По условным обязательствам и аккредитивам – невыполнение обязательств контрагента (принципала) по условиям договора, вследствие чего у Банка возникает обязательство по выплате по финансовой гарантии (бенефициару).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от модели и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов, изменение ставки вознаграждения и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска, за исключением случаев, когда пересмотр условий обусловлен изменением политики Банка в отношении условий продуктов кредитования, удержанием клиента, изменением рыночных условий и иным случаям, не связанным с ухудшением финансового положения заемщика. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Если это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Оценки вероятности дефолта (PD) для долговых ценных бумаг определяется согласно рейтингу эмитента. Международные рейтинговые агентства присуждают PD для каждого рейтинга на весь жизненный цикл.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) для долговых ценных бумаг эмитента, являющегося финансовым институтом, равняется в общем случае 70%. LGD может быть изменен, если существуют особые условия выпуска ценных бумаг (например, наличие обеспечения и др.). Для определения показателя LGD по долговым ценным бумагам, эмитентом которых являются прочие компании, в качестве основы используются данные рейтингового агентства Moody's по уровню возврата в зависимости от рейтинга.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску на дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банка может определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- отрасль; продукты кредитования и организационно-правовая форма заемщика; и иные признаки общих характеристик, на основании которых возможно сгруппировать финансовые инструменты.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения.
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

(р) Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, без признаков обесценения	78,824	72,950
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	22,846	13,944
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	8,967	7,855
Итого процентные доходы	110,637	94,749
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	99,219	84,152
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,137	940
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	625	760
Проценты по средствам в банках	689	1,042
	101,670	86,894
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:</i>		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	8,105	7,235
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	862	620
	8,967	7,855
Итого процентные доходы	110,637	94,749
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(62,306)	(67,999)
Итого процентные расходы	(62,306)	(67,999)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(46,508)	(49,424)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,666)	(3,091)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(7,286)	(9,695)
Проценты по субординированным облигациям	(5,846)	(5,789)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	(62,306)	(67,999)
	48,331	26,750

Начисление процентного дохода по обесцененным займам 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 указано в Примечании 5.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2017 гг.	Корпоратив- ные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребитель- ские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредито- вание	Ссуды предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2016 г.	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	(4,768)	1,634	4,828	4,137	4,774	(15)	13	10,603
Эффект высвобождения*	(9,618)	(308)	(665)	(692)	(711)	(6)	-	(12,000)
Списание активов	(28,824)	(5,957)	(9,114)	(6,976)	(9,957)	(26)	-	(60,854)
Восстановление ранее списанных активов	1,147	206	1,019	543	283	56	-	3,254
Курсовая разница	896	49	49	53	91	-	-	1,138
31 декабря 2016 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
1 января 2017 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	29,170	1,457	5,738	7,173	158	60	(13)	43,743
Эффект высвобождения*	(11,257)	(1,167)	(2,883)	(3,619)	(2,133)	(47)	-	(21,106)
Списание активов	(755)	(107)	(1,539)	(1,353)	(340)	(9)	-	(4,103)
Восстановление ранее списанных активов	116	384	550	554	284	24	-	1,912
Курсовая разница	(52)	(1)	(1)	(3)	(5)	-	-	(62)
31 декабря 2017 г.	95,177	2,757	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	-	1
Нереализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(694)	(2,164)
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(1,400)	(1,630)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(1,037)	1,415
	(3,131)	(2,378)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Дилинговые операции, нетто	5,493	7,338
Курсовые разницы, нетто	2,317	(911)
	7,810	6,427

8. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расчетные операции	6,166	6,267
Платежные карты	5,351	4,482
Кассовые операции	4,702	5,152
Выдача гарантий	3,085	2,649
Операции с иностранной валютой	708	1,152
Кастодиальная деятельность	234	220
Проведение документарных операций	129	6
Услуги по Интернет-банкингу	123	262
Проведение доверительных операций	26	29
Прочее	797	87
	21,321	20,306

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата	11,786	13,722
Налоги, кроме налога на прибыль	2,946	2,470
Износ и амортизация	2,412	2,033
Административные расходы	2,197	2,158
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,229	2,765
Расходы на аренду	1,699	1,869
Расходы на охрану и сигнализацию	685	731
Расходы на инкассацию	614	758
Ремонт и обслуживание оборудования	612	335
Телекоммуникации	551	537
Расходы на профессиональные услуги	332	376
Расходы на рекламу	288	175
Командировочные расходы	277	226
Представительские расходы	42	-
Прочие расходы	601	1,763
	27,271	29,918

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расход по текущему подоходному налогу	-	1,443
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	7,199	457
Всего расходы по подоходному налогу	7,199	1,900

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Прибыль до налогообложения	37,500		4,529	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	7,500	20.00	906	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(1,783)	(4.75)	(952)	(21.02)
Невычитаемые провизии по сомнительной задолженности	-	-	918	20.27
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,482	3.95	1,028	22.70
	7,199	19.20	1,900	41.95

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Начисленное вознаграждение к оплате	133	(32)	-	101
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	(106)	-	113
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	125	46	-	171
Прочие	312	8	-	320
Дисконт по субординированным облигациям	-	(6,987)	-	(6,987)
Основные средства и нематериальные активы	(3,170)	(128)	-	(3,298)
	(2,381)	(7,199)	-	(9,580)
2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Начисленное вознаграждение к оплате	192	(59)	-	133
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613	(394)	-	219
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	127	(2)	-	125
Прочие	181	131	-	312
Основные средства и нематериальные активы	(1,881)	(133)	(1,156)	(3,170)
	(768)	(457)	(1,156)	(2,381)

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 6,987 млн. тенге по доходу от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям (Примечание 22). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	33,159	51,195
Счета типа «ностро» в НБРК	127,720	170,097
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	6,314	5,248
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8,426	16,560
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,506	10,897
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,001	621
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	175	125
- без присвоенного кредитного рейтинга	596	222
Всего счетов типа «ностро» в других банках	20,018	33,673
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	2,716
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	3,323	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	3,693	1,061
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	7,016	3,777
Всего денежных средств и их эквивалентов	187,913	258,742

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 127,720 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 186,293 млн. тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимальных резервных требований составляла 11,599 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 12,743 млн. тенге), а резервного актива 23,932 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 28,274 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,495	-	41,953
		<u>19,495</u>		<u>41,953</u>
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.60-6.00	1,631	5.50-6.00	2,965
Корпоративные облигации	7.50	1,898	0.00-8.00	3,489
		<u>3,529</u>		<u>6,454</u>
		<u>23,024</u>		<u>48,407</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(9,199)	-	(9,227)
		<u>(9,199)</u>		<u>(9,227)</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,631	1,631
- с рейтингом от «B-» до «B+»	1,898	-	1,898
	<u>1,898</u>	<u>1,631</u>	<u>3,529</u>

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	812	2,965	3,777
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,677	-	2,677
	<u>3,489</u>	<u>2,965</u>	<u>6,454</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
31 декабря 2017 г.							
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	131,000,000 долларов США	сентябрь - октябрь 2018 г.	181.80	23,816 млн. тенге	131,000,000 долларов США	19,495	-
Валютные свопы с прочими сторонами (до 1 года)	11,111 млн. тенге	сентябрь 2018 г.	182.15	61,000,000 долларов США	11,111 млн. тенге	-	(8,471)
Опцион	1,622 млн. тенге	сентябрь 2019 г.	182.05	-	1,622 млн. тенге	-	(728)
						19,495	(9,199)

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
31 декабря 2016 г.							
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	215,000,000 долларов США	март – октябрь 2017 г.	181.98	39,126 млн. тенге	215,000,000 долларов США	32,665	-
Валютные свопы с НБРК (до 5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019 г.	182.02	11,111 млн. тенге	61,000,000 долларов США	9,288	-
Валютные свопы с прочими сторонами (до 5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019 г.	182.15	61,000,000 долларов США	11,111 млн. тенге	-	(8,424)
Опцион	1,622 млн. тенге	сентябрь 2019 г.	182.05	-	1,622 млн. тенге	-	(803)
						41,953	(9,227)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2018 году тенге в сумме 23,816 млн. тенге в обмен на 131,000,000 долларов США. По данным договорам Банк признал процентные расходы в размере 1,616 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 1,946 млн. тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 19,495 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 41,953 млн. тенге).

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Государственные облигации Республики Казахстан</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-11.00	31,681	3.87-7.13	25,206
Корпоративные облигации	3.88-11.00	48,958	0.00-9.13	34,814
Дисконтированные ноты НБРК	-	65,393	-	45,971
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний	-	128	-	127
Акции международных компаний	-	20	-	18
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- Государственные облигации Республики Казахстан				
Казахстан	4.00-8.99	3,742	-	-
		149,922		106,136

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк реклассифицировал долговые финансовые инструменты из состава инвестиции, удерживаемых до срока погашения, в состав инвестиции, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 21,740 млн. тенге, в связи с продажей долговых финансовых инструментов из портфеля инвестиции, удерживаемых до срока погашения, до наступления срока их погашения. Банк не может классифицировать долговые инструменты в качестве удерживаемых до срока погашения в течение двух последующих финансовых лет.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	65,393	-	65,393
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,313	-	35,423	42,736
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	38,303	-	-	38,303
- с рейтингом от «B-» до «B+»	3,342	-	-	3,342
	48,958	65,393	35,423	149,774

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	45,971	-	45,971
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,574	-	25,206	33,780
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	26,240	-	-	26,240
	34,814	45,971	25,206	105,991

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	32,751	100.00	28,285
АО «ВСС Invest»	95.19	5,062	95.19	5,063
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	1,139	90.75	1,139
		38,952		34,487
За вычетом резерва под обесценение		(4,236)		(2,271)
Итого инвестиции в дочерние компании		34,716		32,216

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

1 января 2016 года	714
Формирование резервов	1,557
31 декабря 2016 года	2,271
Формирование дополнительных резервов	1,965
31 декабря 2017 года	4,236

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк признал дополнительный резерв под обесценение по ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 1,965 млн. тенге.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк выдал займы своей дочерней компании ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 6,470 млн. тенге и 21,570 млн. тенге под 0.01% годовых, соответственно. Целью этой операции было прекращение признания дебиторской задолженности от ТОО «ВСС-ОУСА», и дальнейшая передача определенных займов в управление ТОО «ВСС-ОУСА». В результате сделки Банк списал данные займы, предоставленные клиентам, а также при первоначальном признании в течение 2017 и 2016 годов признал займы со справедливой стоимостью в размере 2,005 млн. тенге 9,775 млн. тенге, соответственно. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе ссуд, предоставленных клиентам. В течение 2017 и 2016 годов справедливая стоимость была определена с использованием ставки 13% и 6.8-13.8%, соответственно. В течение 2017 и 2016 годов разницы между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 4,465 млн. тенге и 11,795 млн. тенге, соответственно, были признаны как часть инвестиции в ТОО «ВСС-ОУСА».

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В 2017 году ТОО «Центр Лизинг» находится в процессе ликвидации.

15 СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,275	1,057
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,656	1,064
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	306
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,526	1,495
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	8,638	2,900
- без кредитного рейтинга	45	7
Всего срочных депозитов	13,140	6,829

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей средств в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15 СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 717 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 327 млн. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 558 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 730 млн. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет остатков в банках (в 2016 году: отсутствовали), средства в банках которых превышают 10% капитала.

16 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	879,376	835,552
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	4,186
Начисленное вознаграждение	36,223	37,037
	<u>919,755</u>	<u>876,775</u>
За вычетом резерва под обесценение	(113,851)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	805,904	783,321
Ссуды, предоставленные банкам	3	645
Начисленное вознаграждение	-	21
	<u>-</u>	<u>(13)</u>
Итого ссуды, предоставленные банкам	3	653
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,006	21,367
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	816,913	805,341

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, представлена в Примечании 5.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	500,255	(95,177)	405,078
Малый и средний бизнес	65,368	(2,757)	62,611
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	146,468	(4,450)	142,018
Потребительские кредиты	113,905	(6,892)	107,013
Бизнес развитие	84,533	(4,515)	80,018
Автокредитование	5,070	(60)	5,010
	919,755	(113,851)	805,904

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	470,852	(77,932)	392,920
Малый и средний бизнес	62,708	(2,191)	60,517
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	(23)	4,163
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	146,212	(2,585)	143,627
Потребительские кредиты	110,026	(4,140)	105,886
Бизнес развитие	76,612	(6,551)	70,061
Автокредитование	6,179	(32)	6,147
	876,775	(93,454)	783,321

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Качество корпоративных займов и ссуд малому и среднему бизнесу

Анализ кредитного качества корпоративных займов и ссуд малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные корпоративным клиентам		
Корпоративные займы		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	273,152	222,565
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	4,181	1,414
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	277,333	223,979
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	8,835	38,538
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	8,835	38,538
Индивидуально обесцененные ссуды		
Непросроченные ссуды	123,938	112,313
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	42,180	48,088
- просроченные на срок 31-60 дней	9,113	21,823
- просроченные на срок 61-90 дней	516	1,386
- просроченные на срок 91-180 дней	14,247	4,800
- просроченные на срок более 180 дней	24,093	19,925
Всего индивидуально обесцененных ссуд	214,087	208,335
Всего корпоративные займы	500,255	470,852
Резерв под обесценение по корпоративным займам	(95,177)	(77,932)
Корпоративные займы, за вычетом резерва под обесценение	405,078	392,920
Малый и средний бизнес		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	49,360	47,090
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1,775	703
- просроченные на срок 31-60 дней	491	688
- просроченные на срок 61-90 дней	1,017	287
- просроченные на срок 91-180 дней	728	532
- просроченные на срок более 180 дней	462	4,205
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	53,833	53,505
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	3,626	2,227
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1,851	409
- просроченные на срок 31-60 дней	128	-
- просроченные на срок 61-90 дней	522	-
- просроченные на срок 91-180 дней	1,336	447
- просроченные на срок более 180 дней	4,072	6,120
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	11,535	9,203
Всего малый и средний бизнес	65,368	62,708
Резерв под обесценение по ссудам, выданным малому и среднему бизнесу	(2,757)	(2,191)
Ссуды выданные малому и среднему бизнесу, за вычетом резерва под обесценение	62,611	60,517
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу	565,623	533,560
Всего резерва под обесценение по корпоративным займам и ссудам, выданным малому и среднему бизнесу	(97,934)	(80,123)
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу, за вычетом резерва под обесценение	467,689	453,437

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Качество ссуд, предоставленных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Неспросроченные ссуды	106,549	97,507
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	6,014	7,190
- просроченные на срок 31-60 дней	2,243	3,426
- просроченные на срок 61-90 дней	894	2,466
- просроченные на срок 91-180 дней	821	2,328
- просроченные на срок более 180 дней	-	8,149
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	116,521	121,066
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Неспросроченные ссуды	6,825	6,534
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	4,481	3,578
- просроченные на срок 31-60 дней	859	3,310
- просроченные на срок 61-90 дней	1,592	3,403
- просроченные на срок 91-180 дней	1,129	1,102
- просроченные на срок более 180 дней	11,673	7,219
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	26,559	25,146
Индивидуально обесцененные ссуды		
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	2,011	-
- просроченные на срок 61-90 дней	749	-
- просроченные на срок более 180 дней	628	-
Всего индивидуально обесцененных ссуд	3,388	-
Всего ипотечное кредитование	146,468	146,212
Резерв под обесценение по ипотечному кредитованию	(4,450)	(2,585)
Ипотечное кредитование, нетто	142,018	143,627
Потребительские кредиты		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Неспросроченные ссуды	74,545	61,994
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	4,806	5,664
- просроченные на срок 31-60 дней	868	3,794
- просроченные на срок 61-90 дней	861	1,988
- просроченные на срок 91-180 дней	1,621	3,888
- просроченные на срок более 180 дней	-	13,349
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	82,701	90,677
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Неспросроченные ссуды	3,898	3,192
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	2,705	2,189
- просроченные на срок 31-60 дней	304	1,439
- просроченные на срок 61-90 дней	1,181	1,792
- просроченные на срок 91-180 дней	2,145	1,606
- просроченные на срок более 180 дней	15,681	6,753
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	25,914	16,971
Индивидуально обесцененные ссуды		
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	576	-
- просроченные на срок 61-90 дней	2,085	-
- просроченные на срок более 180 дней	2,629	2,378
Всего индивидуально обесцененных ссуд	5,290	2,378
Всего потребительских кредитов	113,905	110,026
Резерв под обесценение по потребительским кредитам	(6,892)	(4,140)
Потребительские кредиты, нетто	107,013	105,886

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Качество ссуд, предоставленных физическим лицам, продолжение

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные физическим лицам, продолжение		
Бизнес развитие		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	59,952	48,278
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1,420	1,953
- просроченные на срок 31-60 дней	814	959
- просроченные на срок 61-90 дней	1,162	375
- просроченные на срок 91-180 дней	1,406	1,486
- просроченные на срок более 180 дней	29	6,502
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	64,783	59,553
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	2,413	1,553
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	850	1,041
- просроченные на срок 31-60 дней	88	80
- просроченные на срок 61-90 дней	621	961
- просроченные на срок 91-180 дней	2,077	242
- просроченные на срок более 180 дней	11,474	12,242
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	17,523	16,119
Индивидуально обесцененные ссуды		
Непросроченные ссуды	-	940
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок 31-60 дней	338	-
- просроченные на срок 61-90 дней	1,075	-
- просроченные на срок более 180 дней	814	-
Всего индивидуально обесцененных ссуд	2,227	940
Итого бизнес развитие	84,533	76,612
Резерв под обесценение по кредитам на бизнес развитие	(4,515)	(6,551)
Бизнес развитие, нетто	80,018	70,061
Автокредитование		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	4,624	5,439
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	48	207
- просроченные на срок 31-60 дней	29	44
- просроченные на срок 61-90 дней	-	12
- просроченные на срок 91-180 дней	23	46
- просроченные на срок более 180 дней	-	293
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	4,724	6,041
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	5	8
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1	-
- просроченные на срок 31-60 дней	9	4
- просроченные на срок 61-90 дней	4	1
- просроченные на срок 91-180 дней	5	-
- просроченные на срок более 180 дней	322	125
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	346	138
Итого автокредитование	5,070	6,179
Резерв под обесценение по автокредитованию	(60)	(32)
Автокредитование, нетто	5,010	6,147
Всего ссуд, выданных физическим лицам	349,976	339,029
Всего резерва под обесценение по ссудам, выданным физическим лицам	(15,917)	(13,308)
Всего ссуд, выданных физическим лицам, нетто	334,059	325,721
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу, ссуды, выданные физическим лицам	915,599	872,589
Всего резерва под обесценение по корпоративным займам и ссудам, выданным малому и среднему бизнесу, ссудам, выданным физическим лицам	(113,851)	(93,431)
Всего корпоративных займов и ссуд, выданных малому и среднему бизнесу, ссуд, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	801,748	779,158

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

(i) *Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам*

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается на основании анализа ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки 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: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем 12 – 36 месяцев.

Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным и розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1,267 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 1,381 миллионов тенге ниже/выше).

(ii) *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.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным и розничным клиентам, включают следующее:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- кумулятивные средние коэффициенты денежного восстановления рассчитываются на основании исторических данных за последние 24 месяца;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем 12 – 36 месяцев плюс 24 месяца.

Коэффициент резервирования индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе, а также обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе, выданных корпоративным клиентам, находится в диапазоне 1.17%-10.56% (31 декабря 2016 года: 0.55%-9.39%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным и розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 6,750 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 6,410 миллионов тенге ниже/выше).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, выданные корпоративным клиентам

Ссуды, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной и коллективной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по ссудам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2017 года				
Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	3,424	3,424	-	-
Торгуемые ценные бумаги	6,875	6,875	-	-
Недвижимость	257,228	257,228	-	-
Транспортные средства	1,113	1,113	-	-
Оборудование	3,706	3,706	-	-
Корпоративные гарантии	32,441	-	-	32,441
Доходы по будущим договорам	27,523	-	-	27,523
Товары в обороте	6,921	-	6,921	-
Прочее обеспечение	1,566	-	-	1,566
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	7,982	-	-	7,982
Всего необесцененных ссуд	348,779	272,346	6,921	69,512
Индивидуально обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	74	74	-	-
Торгуемые ценные бумаги	215	215	-	-
Недвижимость	80,308	80,308	-	-
Транспортные средства	415	415	-	-
Оборудование	2,508	2,508	-	-
Корпоративные гарантии	11,598	-	-	11,598
Товары в обороте	741	-	741	-
Права на недропользования	7,284	7,284	-	-
Прочее обеспечение	1,140	-	1,140	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	14,627	-	-	14,627
Всего обесцененных ссуд	118,910	90,804	1,881	26,225
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	467,689	363,150	8,802	95,737

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(и) Ссуды, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2016 года				
Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	4,389	4,389	-	-
Торгуемые ценные бумаги	6,631	6,631	-	-
Недвижимость	221,345	221,345	-	-
Транспортные средства	764	764	-	-
Оборудование	19,190	19,190	-	-
Корпоративные гарантии	37,073	-	-	37,073
Доходы по будущим договорам	8,952	-	-	8,952
Товары в обороте	13	-	13	-
Прочее обеспечение	141	-	-	141
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	18,598	-	-	18,598
Всего необесцененных ссуд	317,096	252,319	13	64,764
Индивидуально обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	4	4	-	-
Торгуемые ценные бумаги	200	200	-	-
Недвижимость	101,376	101,376	-	-
Транспортные средства	228	228	-	-
Оборудование	494	494	-	-
Корпоративные гарантии	3,789	-	-	3,789
Доходы по будущим договорам	281	-	-	281
Товары в обороте	3,943	-	3,943	-
Права на недропользования	8,557	8,557	-	-
Прочее обеспечение	820	-	820	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	16,649	-	-	16,649
Всего обесцененных ссуд	136,341	110,859	4,763	20,719
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	453,437	363,178	4,776	85,483

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 27,523 млн. тенге (31 декабря 2016: 9,233 млн. тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды» включает в себя необеспеченные ссуды и части ссуд, обеспеченных не в полной мере.

Для большей части ссуд справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть также ссуды, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи ссуды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также ссуды, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась и не подлежит определению. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий, не учитываются при оценке обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Ссуды, выданные розничным клиентам

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, выданные на развитие бизнеса обеспечены залогом недвижимости. Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские ссуды обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства и транспортные средства.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 20,428 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 25,733 млн. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 10,089 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 14,891 млн. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 121,590 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 117,894 млн. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Бизнес развитие

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 8,957 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 5,013 млн. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,712 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 2,378 млн. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 71,061 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 65,048 млн. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Изъятые обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 30,059 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер изъятого обеспечения составляет 49,442 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 23,209 млн. тенге изъятых активов) (примечание 18).

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2016 года: 15), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 133,382 млн. тенге, (31 декабря 2016 года: 213,694 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 99,468 млн. тенге и 84,216 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Не позднее одного года	990	804
От одного до пяти лет	1,454	1,453
Более пяти лет	9,447	9,836
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	11,891	12,093
За вычетом доходов будущих периодов	(7,735)	(7,907)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	4,186
Текущая часть	32	29
Долгосрочная часть	4,124	4,157
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,156	4,186
За вычетом резерва под обесценение	-	(23)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,156	4,163

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	349,976	339,029
Торговля	141,608	148,827
Аренда недвижимости	92,408	57,922
Энергетика	60,252	50,370
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35,095	31,408
Жилое строительство	34,182	22,264
Производство	32,730	40,116
Промышленное строительство	29,357	33,342
Финансовые услуги	25,890	18,026
Пищевая промышленность	24,874	33,648
Транспорт и телекоммуникации	21,159	10,535
Сельское хозяйство	17,932	41,421
Нефтегазовая промышленность	5,526	18,827
Прочее	48,766	31,040
Всего	919,755	876,775
Резерв под обесценение	(113,851)	(93,454)
	805,904	783,321

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	11,006	11,169	21,367	22,249
	11,006	11,169	21,367	22,249

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость 1 января 2016 года	26,009	12,905	644	5,690	45,248
Приобретения	-	662	-	785	1,447
Переводы	-	591	(591)	-	-
Переоценка	6,367	-	-	-	6,367
Обесценение	(134)	-	-	-	(134)
Списание при переоценке	(1,134)	-	-	-	(1,134)
Выбытия	(22)	(632)	-	(46)	(700)
31 декабря 2016 года	31,086	13,526	53	6,429	51,094
Приобретения	175	1,309	68	2,988	4,540
Переводы	-	16	(16)	-	-
Выбытия	(245)	(969)	-	(90)	(1,304)
31 декабря 2017 года	31,016	13,882	105	9,327	54,330
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2015 года	(910)	(7,909)	-	(3,093)	(11,912)
Начисления за год	(285)	(1,186)	-	(562)	(2,033)
Списание при переоценке	1,134	-	-	-	1,134
Выбытия	1	584	-	46	631
31 декабря 2016 года	(60)	(8,511)	-	(3,609)	(12,180)
Начисления за год	(344)	(1,250)	-	(818)	(2,412)
Выбытия	10	930	-	90	1,030
31 декабря 2017 года	(394)	(8,831)	-	(4,337)	(13,562)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2017 года	30,622	5,051	105	4,990	40,768
31 декабря 2016 года	31,026	5,015	53	2,820	38,914

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Банк переоценил свои здания и сооружения в течение 31 декабря 2017 и 2016 годов. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию 31 декабря 2017 и 2016 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 30,617 млн. тенге и 31,026 млн. тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 24,398 млн. тенге и 24,793 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, соответственно.

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

Справедливая стоимость зданий и сооружений относится к Уровню 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	6,644	4,269
Начисленная комиссия	7,651	1,713
Дивиденды к получению	2,687	-
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	167	97
	17,149	6,079
За вычетом резерва под обесценение	(520)	(893)
	16,629	5,186
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	41,252	15,133
Оплата по изъятому обеспечению к получению	4,253	8,029
Авансы выданные	149	506
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,231	2,926
Товарно-материальные запасы	60	22
Прочие активы	649	521
	47,594	27,137
За вычетом резерва под обесценение	(1,227)	(50)
	46,367	27,087
	62,996	32,273

Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оплата по изъятому обеспечению к получению. Оплата по изъятому обеспечению главным образом представлена предоплатой по изъятому имуществу, процесс приобретения которого проходит через проведение аукциона.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.08	48,767	0.85-8.50	44,668
Бессрочные финансовые инструменты	7.34	26,868	6.96	26,945
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.70	16,151	6.20-10.70	27,023
Корреспондентские счета банков	-	1,440	-	1,557
Займ, полученный от НБРК	5.50	105	5.50	118
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	-	-	3.25-10.33	6,272
Накопленный процентный расход	-	867	-	1,171
		94,198		107,754
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.30	3,710	-	-
		97,908		107,754

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций. Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 34,604 млн. тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2018-2035 гг. и 14,163 млн. тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг., по состоянию на 31 декабря 2017 года, соответственно (31 декабря 2016 года: 28,434 млн. тенге и 16,234 млн. тенге, соответственно). В течение 2017 и 2016 годов Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19 СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк получил дополнительный транш долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 377 млн. тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2035 году. Займ получен для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк получил дополнительный транш долгосрочных займов от АО «ДАМУ» на сумму 6,511 млн. тенге под 9.08% годовых со сроком погашения в 2020 году, а также 321 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2024 году.

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

В 2017 и 2016 годах займы от АО «ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Банка считает, что подобных 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.

Бессрочные финансовые инструменты. 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.

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.5%-10.7% годовых со сроком погашения в 2019-2020 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк частично-досрочно выплатил долгосрочный займ от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 6,750 млн. тенге под 10.7% годовых со сроком погашения в 2020 году.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2017 года, а также на 31 декабря 2016 года Банк не допускал нарушений по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 3,710 млн. тенге, которые были погашены в январе 2018 года. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 3,742 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	504,610	542,586
- Корпоративные клиенты	471,031	509,611
Средства банков	1,663	2,161
	<u>977,304</u>	<u>1,054,358</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	696,787	737,895
Депозиты до востребования	274,331	308,669
	971,118	1,046,564
Начисленное вознаграждение	4,523	5,633
	975,641	1,052,197

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 221,119 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 105,814 млн. тенге).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	504,610	542,587
Социальные услуги	133,800	178,838
Строительство	84,357	66,376
Торговля	48,636	55,277
Образование и здоровье	34,260	33,595
Транспорт и связь	30,164	39,765
Энергетика	19,670	11,351
Производство	14,728	17,086
Сельское хозяйство	7,430	6,433
Страхование и пенсионный фонд	7,256	13,274
Топливо	5,743	2,902
Металлургия	4,577	21,145
Развлекательные услуги	3,841	3,999
Машиностроение	3,806	2,293
Химическое производство	3,801	3,997
Исследования и разработки	2,981	9,038
Нефтегазовая промышленность	2,950	5,597
Государственное управление	1,026	373
Прочее	62,005	38,271
Итого средства клиентов	975,641	1,052,197

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014- 22/09/2015	26/04/2019- 22/09/2025	8.00-9.00	7.50-9.00	
				17,086		24,486
				17,086		24,486
Начисленное вознаграждение				280		346
				17,366		24,832

26 апреля 2017 года Банк погасила выпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 10,000 млн. тенге.

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008 - 03/11/2017	27/06/2018 - 03/11/2032	4.00-11.00	54,576	10.00-11.00	29,533
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 - 27/11/2009	27/11/2019 - 11/11/2023	8.70-8.80	20,206	10.00-15.00	23,173
					<u>74,782</u>		<u>52,706</u>
Начисленное вознаграждение					823		783
					<u>75,605</u>		<u>53,489</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года Банк погасил субординированные облигации с плавающей ставкой и с номинальной стоимостью 3,000 млн. тенге (в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года: 9,000 млн. тенге).

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (кованты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 13%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	24,832	53,489	78,321
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,569	-	2,569
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	-	(10,000)
Поступления от субординированных облигаций	-	60,000	60,000
Погашение субординированных облигаций	-	(3,000)	(3,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	17,401	110,489	127,890
Изменения справедливой стоимости	-	(34,993)	(34,993)
Прочие изменения	133	322	455
Процентный расход	(2,664)	(5,846)	(8,510)
Проценты уплаченные	2,496	5,633	8,129
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	17,366	75,605	92,971

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,856	4,477
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,413	1,148
Начисленные комиссионные расходы	769	882
Резервы по гарантиям и аккредитивам	115	269
	13,153	6,776
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,091	2,195
Прочие нефинансовые обязательства	200	890
Итого прочие обязательства	14,444	9,861

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	162,456,800
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	69,856	-	69,856

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться 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 может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	39,249	39,249
Простые акции на начало периода	162,457	162,457
Выпущенные простые акции	-	-
Простые акции на конец периода	162,457	162,457

Резервы на покрытие общих банковских рисков

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в отдельном отчете о финансовом положении Банка, составляет 16,895 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 16,895 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года динамический резерв Банка составляет 3,723 млн. тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Банка, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016. 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, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отдельного 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 проводится.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы*	43,625	54,683	12,329	110,637
Процентные расходы*	(27,481)	(32,991)	(1,834)	(62,306)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,129)	(30,614)	-	(43,743)
Чистый непроцентный доход	6,073	55,237	(1,127)	60,183
Операционные расходы	(13,757)	(13,036)	(478)	(27,271)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(4,669)	33,279	8,890	37,500
Активы по сегментам**	335,193	833,581	160,618	1,329,392
Обязательства по сегментам**	525,712	524,359	141,755	1,191,826
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,240)	(1,129)	(43)	(2,412)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	334,059	482,854	-	816,913
Средства клиентов и банков	504,610	472,694	-	977,304
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	146,913	-	146,913

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	38,077	47,676	8,996	94,749
Процентные расходы	(24,045)	(40,031)	(3,923)	(67,999)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,724)	3,121	-	(10,603)
Чистый непроцентный доход	5,678	11,088	1,534	18,300
Операционные расходы	(14,848)	(15,070)	-	(29,918)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(8,862)	6,784	6,607	4,529
Активы по сегментам*	326,349	861,483	171,605	1,359,437
Обязательства по сегментам*	557,884	593,883	107,754	1,259,521
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,009)	(1,024)	-	(2,033)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	325,720	479,621	-	805,341
Средства клиентов и банков	542,586	511,772	-	1,054,358
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	88,821	-	88,821

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

Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, у отчетных сегментов есть пять клиентов (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: пять клиентов), доходы по операциям с каждым из которых превышали бы 10% от общей суммы дохода Банка.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Республики Казахстан и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности подразделений риск-менеджмента (Департамент рисков и Департамент кредитных рисков) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Подразделения риск-менеджмента подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Политики и процедуры управления рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению финансами и рисками («КУФР») и Комитетом по управлению рисками («КУР»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУФР, КУР управляют 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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Собственный капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Собственный капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	746	746	1,346	1,346
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(746)	(746)	(1,346)	(1,346)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Собственный капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Собственный капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	83	3,568	4	2,318
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(79)	(3,310)	(4)	(2,127)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов 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, и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	24,312	147,005	9,859	6,737	187,913
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,529	-	-	-	3,529
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,748	51,154	20	-	149,922
Средства в банках	1,278	11,862	-	-	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	634,056	172,750	10,107	-	816,913
Прочие финансовые активы	12,010	4,525	35	59	16,629
Итого финансовые активы	773,933	387,296	20,021	6,796	1,188,046
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	69,471	28,437	-	-	97,908
Средства клиентов и банков	565,201	385,692	20,005	6,406	977,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,366	-	-	-	17,366
Субординированные облигации	75,605	-	-	-	75,605
Прочие финансовые обязательства	7,988	5,053	49	63	13,153
Итого финансовые обязательства	735,631	419,182	20,054	6,469	1,181,336
Открытая позиция	38,302	(31,886)	(33)	327	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2017 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	43,535	-	-	54,646
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(24,078)	(20,272)	-	-	(44,350)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(12,967)	23,263	-	-	10,296
Открытая позиция	25,335	(8,623)	(33)	327	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,333	210,650	13,028	6,731	258,742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,454	-	-	-	6,454
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,513	9,007	3,616	-	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	612	29,444	523	-	30,579
Средства в банках	4,090	2,739	-	-	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	644,111	160,574	656	-	805,341
Прочие финансовые активы	4,993	118	65	10	5,186
Итого финансовые активы	782,106	412,532	17,888	6,741	1,219,267
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	78,366	28,806	579	3	107,754
Средства клиентов и банков	553,189	477,333	17,123	6,713	1,054,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,832	-	-	-	24,832
Субординированные облигации	53,489	-	-	-	53,489
Прочие финансовые обязательства	5,337	1,178	252	9	6,776
Итого финансовые обязательства	715,213	507,317	17,954	6,725	1,247,209
Открытая позиция	66,893	(94,785)	(66)	16	

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	92,836	-	-	103,947
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(50,890)	(20,331)	-	-	(71,221)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(39,779)	72,505	-	-	32,726
Открытая позиция	27,114	(22,280)	(66)	16	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(690)	(1,782)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(3)	(5)
10% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	26	1

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевному финансовому инструменту.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 60 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Риск колебаний валютных курсов	4,754	2,946
	<u>4,754</u>	<u>2,946</u>

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров после одобрения Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. При этом выезд и финансовый анализ может проходить как с участием сотрудников подразделения кредитного риска, так и без них в зависимости от градации полномочий и рейтинга самого заемщика. Для соблюдения нормативных процедур регулятора в части формирования кредитного досье и обеспечения внутреннего контроля риска, смежные подразделения готовят свои заключения по проекту: юридическое подразделение, подразделение экономической безопасности и подразделения кредитного анализа. Решение о финансировании принимается на полномочных Кредитных комитетах: которые представлены филиальным, региональным уровнями и комитетами Головного офиса. При рассмотрении заявлений на финансирование по заявкам сверх полномочий и лимитов филиалов на комитетах Головного офиса, дополнительно готовится заключение Департамента кредитных рисков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

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 Банка 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, на котором клиент осуществляет свою деятельность. 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.

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 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отдельном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	154,754	207,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,024	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	149,774	105,991
Средства в банках	13,140	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	816,913	805,341
Прочие финансовые активы	16,629	5,186
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,174,234	1,179,301

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 7 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 года: 15 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 133,382 млн. тенге (31 декабря 2016 года: 213,694 млн. тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19,467	-	19,467	-	(8,437)	11,030
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,006	-	11,006	(11,006)	-	-
Всего финансовых активов	30,473	-	30,473	(11,006)	(8,437)	11,030
Текущие счета и депозиты клиентов	8,437	-	8,437	(8,437)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	3,710	-	3,710	(3,742)	-	(32)
Всего финансовых обязательств	12,147	-	12,147	(12,179)	-	(32)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	65,917	-	65,917	-	(8,043)	57,874
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	21,367	-	21,367	(21,367)	-	-
Всего финансовых активов	87,284	-	87,284	(21,367)	(8,043)	57,874
Текущие счета и депозиты клиентов	8,043	-	8,043	(8,043)	-	-
Всего финансовых обязательств	8,043	-	8,043	(8,043)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о займствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 13), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация

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

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	164,820	5,474	17,619	187,913
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,002	-	22	23,024
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	131,536	14,715	3,671	149,922
Средства в банках	11,481	19	1,640	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	816,884	15	14	816,913
Прочие финансовые активы	16,629	-	-	16,629
Итого финансовые активы	1,164,352	20,223	22,966	1,207,541
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,199	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	54,397	235	43,276	97,908
Средства клиентов и банков	977,304	-	-	977,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,366	-	-	17,366
Субординированные облигации	75,605	-	-	75,605
Прочие финансовые обязательства	13,153	-	-	13,153
Итого финансовые обязательства	1,147,024	235	43,276	1,190,535
Открытая позиция	17,328	19,988	(20,310)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	222,589	3,659	32,494	258,742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48,407	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,118	-	18	106,136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,751	3,828	-	30,579
Средства в банках	5,460	17	1,352	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	803,341	15	1,985	805,341
Прочие финансовые активы	5,186	-	-	5,186
Итого финансовые активы	1,217,852	7,519	35,849	1,261,220
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,227	-	-	9,227
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	51,948	542	55,264	107,754
Средства клиентов и банков	1,054,358	-	-	1,054,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,832	-	-	24,832
Субординированные облигации	53,489	-	-	53,489
Прочие финансовые обязательства	6,776	-	-	6,776
Итого финансовые обязательства	1,200,630	542	55,264	1,256,436
Открытая позиция	17,222	6,977	(19,415)	

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности;
- осуществления мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создания системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность;
- ограничения риска ликвидности, формирования системы лимитов (ограничения) и индикаторов раннего предупреждения;
- проведения стресс-тестирования;
- разработки альтернативных сценариев планирования ликвидности, планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, их регулярного пересмотра;
- организации внутреннего контроля риска ликвидности и управления риском ликвидности, осуществление внутреннего аудита;
- раскрытия соответствующей информации о риске ликвидности и позициях ликвидности.

В приведенных далее таблицах 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, имеющих в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.43%	-	-	342	-	-	342
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6.73%	23,024	-	-	-	-	23,024
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.34%	149,771	-	-	-	-	149,771
Средства в банках	2.88%	1,328	5,650	2,991	-	-	9,969
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.60%	81,884	52,423	179,256	301,479	201,871	816,913
Итого активы, по которым начисляются проценты		256,007	58,073	182,589	301,479	201,871	1,000,019
Денежные средства и их эквиваленты		187,571	-	-	-	-	187,571
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		151	-	-	-	-	151
Средства в банках		3,171	-	-	-	-	3,171
Прочие финансовые активы		16,629	-	-	-	-	16,629
Итого финансовые активы		463,529	58,073	182,589	301,479	201,871	1,207,541
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	9,199	-	-	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.25%	35,140	127	9,041	33,643	18,497	96,448
Средства клиентов и банков	6.09%	77,820	50,708	274,734	285,654	18,769	707,685
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.07%	67	214	32	17,053	-	17,366
Субординированные облигации	10.93%	151	409	6,407	16,870	51,768	75,605
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		122,377	51,458	290,214	353,220	89,034	906,303
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,441	-	-	-	19	1,460
Средства клиентов и банков		261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства		13,153	-	-	-	-	13,153
Итого финансовые обязательства		398,316	51,458	298,488	353,220	89,053	1,190,535
Разница между активами и обязательствами		65,213	6,615	(115,899)	(51,741)	112,818	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		133,630	6,615	(107,625)	(51,741)	112,837	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		133,630	140,245	32,620	(19,121)	93,716	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		11.07%	11.61%	2.70%	(1.58%)	7.76%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.36%	3,777	-	-	-	-	3,777
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.65%	48,407	-	-	-	-	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.43%	105,991	-	-	-	-	105,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.61%	-	-	6,916	6,424	17,239	30,579
Средства в банках	11.45%	1,047	-	3,016	-	-	4,063
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.25%	160,476	46,240	135,867	287,755	175,003	805,341
Итого активы, по которым начисляются проценты		319,698	46,240	145,799	294,179	192,242	998,158
Денежные средства и их эквиваленты		254,965	-	-	-	-	254,965
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		145	-	-	-	-	145
Средства в банках		2,766	-	-	-	-	2,766
Прочие финансовые активы		5,186	-	-	-	-	5,186
Итого финансовые активы		582,760	46,240	145,799	294,179	192,242	1,261,220
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	9,227	-	-	-	-	9,227
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.45%	2,361	736	11,785	39,142	52,153	106,177
Средства клиентов и банков	6.08%	49,728	70,169	276,213	308,789	36,877	741,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	-	10,311	14,510	11	24,832
Субординированные облигации	11.30%	-	410	3,364	17,879	31,836	53,489
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		61,316	71,315	301,673	380,320	120,877	935,501
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,577	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков		312,582	-	-	-	-	312,582
Прочие финансовые обязательства		6,776	-	-	-	-	6,776
Итого финансовые обязательства		382,251	71,315	301,673	380,320	120,877	1,256,436
Разница между активами и обязательствами		200,509	(25,075)	(155,874)	(86,141)	71,365	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		258,382	(25,075)	(155,874)	(86,141)	71,365	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		258,382	233,307	77,433	(8,708)	62,657	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20.49%	18.50%	6.14%	(0.69%)	4.97%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан 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. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее Руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что Руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	33,639	1,886	9,692	33,773	30,455	109,445
Средства клиентов и банков	81,000	56,780	287,173	288,222	19,941	733,116
Выпущенные долговые ценные бумаги	280	359	1,126	18,186	6	19,957
Субординированные облигации	1,568	1,188	11,438	45,773	82,083	142,050
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	116,487	60,213	309,429	385,954	132,485	1,004,568
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,441	-	-	-	19	1,460
Средства клиентов и банков	261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства	13,153	-	-	-	-	13,153
Итого финансовые обязательства	392,426	60,213	317,703	385,954	132,504	1,288,800
Финансовые гарантии и условные обязательства	146,913	-	-	-	-	146,913
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- Поступления	-	24,973	-	-	-	24,973
- Выбытия	-	(11,569)	-	-	-	(11,569)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	13,010	1,168	7,772	44,681	65,864	132,495
Средства клиентов и банков	81,581	71,794	293,462	337,019	41,441	825,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11,575	16,804	13	28,392
Субординированные облигации	-	812	8,025	35,466	42,592	86,895
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	94,591	73,774	320,834	433,970	149,910	1,073,079
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,557	-	-	-	-	1,557
Средства клиентов и банков	312,125	-	-	-	-	312,125
Прочие финансовые обязательства	16,003	-	-	-	-	16,003
Итого финансовые обязательства	424,276	73,774	320,834	433,970	149,910	1,402,764
Финансовые гарантии и условные обязательства	88,821	-	-	-	-	88,821
Производные финансовые инструменты						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	11,757	15,975	24,973	-	52,705
- Выбытия	-	-	(610)	(11,569)	-	(12,179)

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

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

Предоплаты по обязательствам

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Операционный риск

Определение операционного риска:

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних фактов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируются при составлении отдельной финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5 по состоянию на 31 декабря 2016 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, является следующим:

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050)
- k1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2016 года: 0.060)
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.104, k1-2 – 0.133 и k2 – 0.214 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.091, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.183).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями (на 31 декабря 2016 года: Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	111,582	84,077
Акционерный капитал	57,977	57,977
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	8,181	5,079
Нераспределенная прибыль текущего года	30,174	3,102
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	16,896	16,896
Положительная переоценка зданий	4,444	5,781
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,100)	(1,938)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(4,990)	(2,820)
Итого основного капитала	111,582	84,077
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	9,420	11,775
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых Банк имеет десять (10) или более процентов выпущенных акций (доля в акционерном капитале), подлежащие вычету из добавочного капитала	21,494	26,945
Капитал 1 уровня	142,496	122,797
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	76,246	16,246
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	22,676	30,619
Регуляторные корректировки:		
За минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10 или более процентов акций	-	-
Итого капитала 2 уровня	98,922	46,865
Регуляторные корректировки:		
Положительная разница между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженная на 5.5	-	(9,087)
16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(11,999)	н/п
Всего капитала	229,419	160,575
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	913,521	847,161
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	113,138	74,010
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	11,208	8,192
Операционный риск	32,689	40,770
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	1,070,556	970,133
k1	0.104	0.087
k1-2	0.133	0.127
k2	0.214	0.166

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	138,445	132,727	79,168	73,450
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,468	1,694	9,653	1,931
	<u>146,913</u>	<u>134,421</u>	<u>88,821</u>	<u>75,381</u>

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Без залога	64,189	28,749
Движимое имущество	21,334	9,324
Недвижимость	16,039	21,567
Дебиторская задолженность	11,682	3,401
Денежные средства	5,746	5,718
Корпоративные гарантии	2,921	7,127
Товары в обороте	660	272
Земля	231	10
Прочее	15,643	3,000
Итого	<u>138,445</u>	<u>79,168</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	8,370	8,754
Дебиторская задолженность	-	155
Необеспеченные аккредитивы	98	744
Итого	8,468	9,653

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

29. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	1,674	1,843

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 1,685 млн. тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчете о прибылях или убытках в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2016 года: 1,881 млн. тенге).

30. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ И УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отдельном отчете о финансовом положении. Банк не подвержен кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ И УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги	571,935	585,088
Паи инвестиционных фондов	162,953	163,223
Банковские депозиты	71,580	58,600
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	765	782
Прочие активы	170	170
Итого фидуциарные активы	807,403	807,863

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности 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.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую отдельную финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	187,913	-	-	187,913	187,913
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,024	-	-	-	-	23,024	23,024
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	149,922	-	149,922	149,922
Средства в банках	-	-	13,140	-	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	816,913	-	-	816,913	808,325
Прочие финансовые активы	-	-	16,629	-	-	16,629	16,629
	23,024	-	1,034,595	149,922	-	1,207,541	1,198,953
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,199	-	-	-	-	9,199	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	-	-	97,908	97,908	97,908
Средства клиентов и банков	-	-	-	-	977,304	977,304	975,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	17,366	17,366	15,940
Субординированные облигации	-	-	-	-	75,605	75,605	69,282
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	13,153	13,153	13,153
	9,199	-	-	-	1,181,336	1,190,535	1,181,248

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	258,742	-	-	258,742	258,742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48,407	-	-	-	-	48,407	48,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	106,136	-	106,136	106,136
Средства в банках	-	-	6,829	-	-	6,829	6,829
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	30,579	-	-	-	30,579	29,050
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	805,341	-	-	805,341	798,019
Прочие финансовые активы	-	-	5,186	-	-	5,186	5,186
	48,407	30,579	1,076,098	106,136	-	1,261,220	1,252,369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,227	-	-	-	-	9,227	9,227
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	-	-	107,754	107,754	107,754
Средства клиентов и банков	-	-	-	-	1,054,358	1,054,358	1,033,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	24,832	24,832	24,324
Субординированные облигации	-	-	-	-	53,489	53,489	53,340
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	6,776	6,776	6,776
	9,227	-	-	-	1,247,209	1,256,436	1,235,364

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банк с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ссуды и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.4 – 14.0% и 6.6 – 17.4%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.6 – 8.6% и 2.2 – 12.1%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	19,495	19,495
- Производные обязательства	-	(9,199)	(9,199)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	3,529	-	3,529
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги	149,922	-	149,922
	<u>153,451</u>	<u>10,296</u>	<u>163,747</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	41,953	41,953
- Производные обязательства	-	(9,227)	(9,227)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	6,454	-	6,454
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги	106,136	-	106,136
	112,590	32,726	145,316

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, не было переводов между Уровнями 1 и 3.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 12). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2016 года	91,205	(9,769)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:	(2,609)	542
Погашенные	(46,643)	-
31 декабря 2016 года	41,953	(9,227)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:	(2,386)	328
Погашенные	(20,072)	(300)
31 декабря 2017 года	19,495	(9,199)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 14.79% до 15.13% для денежного потока в тенге и от 1.04% до 1.18% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	187,913	-	187,913	187,913
Средства в банках	13,140	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	680,575	127,750	808,325	816,913
Прочие финансовые активы	16,629	-	16,629	16,629
Обязательства				
Средства клиентов и банков	975,766	-	975,766	977,304
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	97,908	-	97,908	97,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,940	-	15,940	17,366
Субординированные облигации	69,282	-	69,282	75,605
Прочие финансовые обязательства	13,153	-	13,153	13,153

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	258,742	-	258,742	258,742
Средства в банках	6,829	-	6,829	6,829
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	647,042	150,977	798,019	805,341
Инвестиции, удерживаемые до погашения	29,050	-	29,050	30,579
Прочие финансовые активы	5,186	-	5,186	5,186
Обязательства				
Средства клиентов и банков	1,033,943	-	1,033,943	1,054,358
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	107,754	-	107,754	107,754
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,324	-	24,324	24,832
Субординированные облигации	53,340	-	53,340	53,489
Прочие финансовые обязательства	6,776	-	6,776	6,776

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные средства и их эквиваленты	3,323		661	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3,323	2.20%	204	-
- дочерние компании	-		457	-
Инвестиции в дочерние компании	34,716		32,216	
- дочерние компании	34,716	-	32,216	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	50,987		47,531	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	-	-	11	9.43%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	315	8.45%	23	10.31%
- дочерние компании	45,638	0.01%-4%	42,856	0.01%-5%
- прочие	5,034	7.89%	4,641	7.95%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(6,108)		(7,690)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(9)	-	-	-
- дочерние компании	(6,098)	-	(7,667)	-
- прочие	(1)	-	(23)	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11		731	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	11	-	2	-
- дочерние компании	-	-	729	-
Средства клиентов и банков	18,715		9,483	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	6,911	3.29%	5,517	3.29%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	6,696	3.91%	3,153	9.48%
- дочерние компании	342	0.3%-5%	455	0.3%-5%
- прочие	4,766	7.11%	358	4.92%
Выпущенные долговые ценные бумаги	38		23	
- дочерние компании	38	8%-9%	23	7.5%-9%
Субординированные облигации	151		157	
- дочерние компании	151	11%	157	11%
Уставный капитал	287		67	
- дочерние компании	287	-	67	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-		6	
- Прочие	-	-	6	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	704	1,629
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	32	5
- дочерние компании	-	1,335
- прочие	672	289
Процентные расходы	(927)	(501)
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	(64)	(245)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(187)	(232)
- прочие	(676)	(24)
Доходы по услугам и комиссии уплаченные	4	3
- дочерние компании	4	3
Расходы по услугам и комиссии	(5)	(14)
- дочерние компании	(5)	(14)
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	(1,965)	(1,557)
- дочерние компании	(1,965)	(1,557)
Доход от выбытия дочерней компании	-	284
- дочерние компании	-	284
Прочие доходы	2,687	4,508
- дочерние компании	2,687	4,508
Операционные расходы	(406)	(378)
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	(406)	(378)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 406 млн. тенге и 378 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

13 февраля 2018 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о выкупе 100% размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Банк ЦентрКредит», на следующих условиях:

- количество выкупаемых Акции – 39,249,255 (100% от размещенных привилегированных акций);
- цена одной Акции – 300 (триста) тенге за штуку, которая определена в соответствии с методикой определения стоимости акций АО «Банк ЦентрКредит» при их выкупе банком, утвержденной общим собранием акционеров 26 мая 2006 года;
- срок подачи заявлений и выкупа акций – до 14 марта 2018 года, включительно.

По состоянию на 14 марта 2018 года процедура выкупа привилегированных акций Банка была завершена: 39,044,841 штук привилегированных акций было выкуплено, в том числе у АО «Цеснабанк» 8,366,560 штук и АО «Финансовый холдинг «Цесна» 27,067,109 штук.

14 марта 2018 года пакет простых акций Банка, принадлежавший АО «Цеснабанк» с долей 29.56% от общего количества размещенных Банком простых акций, был продан крупным участникам АО «Банк ЦентрКредит»: г-ну Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу, г-ну Ли Владиславу Сединовичу и группе физических лиц (миноритарные акционеры). По результатам совершенной сделки доли г-на Байсеитова Бахытбека Рымбековича и г-на Ли Владислава Сединовича составили 48.07% и 10.05% от общего количества размещенных Банком простых акций, соответственно.