



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Отдельная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.....16-116



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, 050051, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, 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 2018 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 неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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. 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.

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по ссудам, предоставленным клиентам

См. примечания 3 (о) и 18 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, составляют 67% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии.</li> <li>— По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений.</li> <li>— По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li> <li>— По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете</li> </ul>

<p>по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам, переходом на новую модель оценки ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— В отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.</li> <li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии.</li> <li>— Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.</li> </ul> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
<b>Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</b>	
<p>См. примечания 3 и 5 к отдельной финансовой отчетности.</p>	
<p><b>Ключевой вопрос аудита</b></p>	<p><b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b></p>
<p>Основная деятельность Банка связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы составляют большую часть от общей величины активов Банка.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и оценку финансовых активов.</p> <p>В связи со вступлением в силу</p>	<p>Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Банк удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов.</p> <p>Мы проверили корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов.</p> <p>Также мы проверили, что Банк корректно выявил и отразил в учете значительные модификации</p>

<p>новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>условий по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 путем анализа первичной документации по выбранным ссудам, предоставленным клиентам и банкам.</p> <p>Мы также провели оценку того, включают ли раскрытия в отдельной финансовой отчетности описание надлежащим образом ключевых аспектов в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают ли раскрытия в отдельной финансовой отчетности надлежащим образом эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9.</p>
<p><b>Прочая информация</b></p>	

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять 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, когда она станет доступна, 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 его 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.

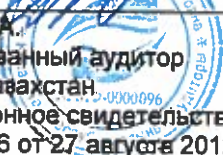


Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

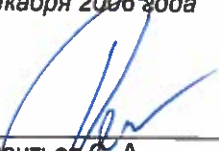
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском 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

  
Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»  
действующий на основании Устава

25 марта 2019 года





# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		109,480	109,775
Прочие процентные доходы		224	862
Процентные расходы		(65,506)	(62,306)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам</b>	6	<b>44,198</b>	<b>48,331</b>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	7	(30,814)	(43,743)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13,384</b>	<b>4,588</b>
Доходы по услугам и комиссии	8	23,880	21,321
Расходы по услугам и комиссии		(4,366)	(2,716)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>19,514</b>	<b>18,605</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	3,640	(3,131)
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		629	-
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	1,226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	3,121	7,810
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		(1,323)	145
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера		32	(288)
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании		-	(1,965)
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	24	-	34,993
Прочие доходы		2,163	2,788
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>27,776</b>	<b>60,183</b>
Операционные доходы		41,160	64,771
Операционные расходы	11	(29,145)	(27,271)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>		<b>12,015</b>	<b>37,500</b>
Расходы по подоходному налогу	12	(2,392)	(7,199)
<b>Прибыль за год</b>		<b>9,623</b>	<b>30,301</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(с)).

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусанов Р.А.

Председатель Правления

Асылбек Е.А.

Заместитель председателя  
Правления, член Правления

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-116 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>9,623</b>	<b>30,301</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,665)	2,064
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(629)	(1,226)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(2,294)</i>	<i>838</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка зданий и сооружений	2,880	181
Перевод суммы резерва от переоценки по основным средствам в состав нераспределенной прибыли	(2,880)	(181)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>	<b>(2,294)</b>	<b>838</b>
<b>ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>7,329</b>	<b>31,139</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(г)).


Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:




**Хусаинов Г.А.**  
 Председатель Правления


**Асылбек Е.А.**  
 Заместитель председателя  
 Правления, член Правления

**25 марта 2019 года**  
 г. Алматы, Казахстан


**Нурғалиева А.Т.**  
 Главный бухгалтер

**25 марта 2019 года**  
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-116 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года*
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	175,235	187,913
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	27,177	23,024
Инвестиционные ценные бумаги	15	177,787	149,922
Инвестиции в дочерние компании	16	23,251	34,716
Средства в банках	17	31,292	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18		
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>		618,060	482,854
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>		393,153	334,059
Активы по текущему подоходному налогу		1,206	695
Основные средства и нематериальные активы	19	32,709	40,768
Прочие активы	20	34,800	62,996
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,514,670</b>	<b>1,330,087</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	12,668	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21	121,823	97,908
Средства клиентов и банков	22		
<i>Средства корпоративных клиентов</i>		494,272	472,694
<i>Средства розничных клиентов</i>		583,807	504,610
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	70,585	17,366
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12	8,403	9,580
Субординированные облигации	24	72,054	75,605
Прочие обязательства	25	43,556	14,444
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,407,168</b>	<b>1,201,406</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	26	58,170	69,856
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(3,708)	(1,100)
Резерв от переоценки основных средств		1,564	4,444
Нераспределенная прибыль		51,476	55,481
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>107,502</b>	<b>128,681</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1,514,670</b>	<b>1,330,087</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(г)).

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

  
Хусаинов Р.А.  
Председатель Правления

  
Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя  
Правления, член Правления

  
Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-116 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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					
<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	-	838	-	-	838
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	838	-	-	838
<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	-	-	(181)	181	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(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

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	69,856	(1,100)	4,444	55,481	128,681
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)*	-	(314)	-	(16,508)	(16,822)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	69,856	(1,414)	4,444	38,973	111,859
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	9,623	9,623
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(2,294)	-	-	(2,294)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(2,294)	-	-	(2,294)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(2,880)	2,880	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(2,880)	2,880	-
Всего прочего совокупного дохода	-	(2,294)	(2,880)	2,880	(2,294)
Общий совокупный доход за год	-	(2,294)	(2,880)	12,503	7,329
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выкуп собственных акций	(11,686)	-	-	-	(11,686)
Всего операций с собственниками	(11,686)	-	-	-	(11,686)
31 декабря 2018 года	58,170	(3,708)	1,564	51,476	107,502

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(т)).

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусанов Г. А.  
Председатель Правления

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя  
Правления, член Правления

Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-116 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

	Год, закончившийся, 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	95,326	93,034
Проценты уплаченные	(62,091)	(63,434)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	23,880	21,321
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(4,755)	(1,834)
Чистые выплаты по операциям с производными инструментами	(840)	(1,037)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,993	4,852
Поступления по прочим доходам	1,018	2,788
Операционные расходы уплаченные	(27,190)	(25,964)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>31,341</b>	<b>29,726</b>
<b>Изменение операционных активов:</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	23,254
Средства в банках	(18,199)	(6,393)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(144,017)	(61,942)
Прочие активы	28,218	(2,582)
<b>Изменение операционных обязательств:</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(356)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18,781	(9,250)
Средства клиентов и банков	33,505	(75,284)
Прочие обязательства	(2,278)	(1,117)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(52,649)</b>	<b>(103,944)</b>
Подходный налог уплаченный	(1,169)	(688)
<b>Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(53,818)</b>	<b>(104,632)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	375,717	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(394,383)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	731,964
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(748,813)
Поступления от погашения и продажи инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	164,505	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(159,000)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	-	7,396
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1,590)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,151)	(4,402)
Поступления от продажи основных средств	-	(962)
Приобретение акций, выпущенных дочерней организацией	(7,686)	-
<b>Чистое использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(24,998)</b>	<b>(16,407)</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп собственных акций	(11,686)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	2,569
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(10,000)
Поступление от субординированных облигаций	5,507	60,000
Погашения субординированных облигаций	(6,000)	(3,000)
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>42,051</b>	<b>49,569</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	24,087	641
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(12,678)</b>	<b>(70,829)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>187,913</b>	<b>258,742</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 13)</b>	<b>175,235</b>	<b>187,913</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(г)).

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:



Хусьянов Г.А.  
Председатель Правления

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя  
Правления, член Правления

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16-116 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 1. ВВЕДЕНИЕ

##### (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 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	48.07	43.89
Ли В.С.	10.05	-
Аманкулов Д.Р.	5.98	-
АО «Цеснабанк»	-	29.56
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	35.90	26.55
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

14 марта 2018 года в составе акционеров Банка произошли следующие изменения: 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.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 25 марта 2019 года.

##### (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.

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»). Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

Это первый комплект отдельной финансовой отчетности, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2 (д).

### (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 и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости (в 2017 году: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), а также 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

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка 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.

### Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в отдельной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(ж)(i).
  - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение**

**Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
  - оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам и банкам - Примечание 18;
  - оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
  - оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 14;
  - оценки справедливой стоимости выпущенных субординированных облигации – Примечание 24.

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Кроме того, Банк досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с отрицательной компенсацией», выпущенные в октябре 2017 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей отдельной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 8).

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к отдельной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применила соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

#### *Классификация финансовых активов и финансовых обязательств*

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(ж)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(ж)(i).

#### *Обесценение финансовых активов*

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(м).

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

**Переход на новый стандарт**

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 8).

### 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 отдельной 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) Процентные доходы и расходы

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

##### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

##### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Процентные доходы и расходы, продолжение

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### *Расчет процентного дохода и расхода*

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (м).

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

##### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

##### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(в) Процентные доходы и расходы, продолжение**

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

**Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**(г) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в отдельной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

**(д) 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

(д) 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/евро	439.37	398.23
Тенге/доллар США	384.20	332.33

(е) 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.

(ж) Финансовые инструменты

(i) *Классификация финансовых инструментов*

*Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:



### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (ж) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

###### *Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

*Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов: учетная политика применимая, с 1 января 2018 года

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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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.

**Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки: учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
  - предназначенные для торговли; или
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, включая любой процентный доход, признавались в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Кредиты и дебиторская задолженность	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, за исключением убытков от обесценения, процентных доходов и курсовых разниц по долговым инструментам, отражались в составе прочего совокупного дохода и накапливались в составе резерва изменений справедливой стоимости. В случае прекращения признания прибыль или убыток, накопленные в капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (ж) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) *Классификация финансовых инструментов, продолжение*

**Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

##### *Финансовые обязательства*

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

##### (ii) *Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банка вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) *Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение*

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Финансовые активы, продолжение**

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(м)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

##### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) *Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение*

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

#### **Финансовые обязательства, продолжение**

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) *Прекращение признания*

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

#### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

#### Финансовые активы, продолжение

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договоры уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Ипотечная организация Баспана» (Примечание 18).

Если Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Банк также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Банком.

Банк продолжает признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и расходов, возникающих в отношении связанного с ним обязательства.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то связанное с ним обязательство не может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iv) *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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (ж) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

##### (v) 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.

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.

##### (vi) 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.

##### (з) Ссуды, предоставленные клиентам

##### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

Статья «Ссуды, предоставленные клиентам» отдельного отчета о финансовом положении включает:

- ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (з) Ссуды, предоставленные клиентам, продолжение

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем. Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Банка ссуд, предоставленных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Ссуды, предоставленные клиентам, также включают дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, по которым Банк является арендодателем.

#### (и) Инвестиционные ценные бумаги

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отдельного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

#### Удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Банка классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Банку классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

## 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

### (и) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

#### Удерживаемые до срока погашения, продолжение

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществлена, когда Банк получил практически всю первоначальную основную сумму актива; и
- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Банка, носит разовый характер, и наступление которого Банк не мог обоснованно предвидеть.

#### Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- *Активами, предназначенными для торговли*, являются активы, которые приобретены Банком или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.
- *Активы, классифицированные по усмотрению Банка*. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

#### Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (к) 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.

##### (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%

#### (л) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### (м) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

#### *Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года*

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (м) Обесценение активов, продолжение

###### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (м) Обесценение активов, продолжение

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу

##### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(м) Обесценение активов, продолжение**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

*Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение*

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

*Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отдельной финансовой отчетности*

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отдельном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отдельном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

Финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, оценивались на каждую отчетную дату для определения наличия объективного доказательства обесценения.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (м) Обесценение активов, продолжение

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

Объективное доказательство того, что финансовые активы были обесценены, включало:

- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризацию суммы, причитающейся Банку, на условиях, которые Банк не рассматривал бы в ином случае;
- признаки того, что заемщик или эмитент обанкротятся;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков или эмитентов;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг по причине финансовых трудностей; или
- доступные данные, указывающие на то, что произошло ошутимое снижение ожидаемых денежных потоков от группы финансовых активов.

<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<p>Банк рассмотрел признаки обесценения данных активов как по отдельности, так и в совокупности. Все индивидуально значимые активы были индивидуально оценены на предмет обесценения. Те активы, которые, как определено, не были обесценены, далее в совокупности оценивались на предмет обесценения, которое было понесено, но еще не идентифицировано индивидуально. Активы, которые не были индивидуально значимыми, были в совокупности оценены на предмет обесценения. Совокупная оценка проводилась путем группирования активов с аналогичными характеристиками риска.</p>
	<p>При оценке совокупного обесценения Банк использовал историческую информацию по срокам и возмещениям суммы понесенных убытков и вносила корректировки, если текущие экономические и кредитные условия свидетельствовали о том, что фактические убытки, вероятно, были больше или меньше предполагаемых с точки зрения прошлых тенденций.</p>
	<p>Убыток от обесценения рассчитывался как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке актива. Убытки были признаны в составе прибыли или убытка и отражены на счете резерва. Когда Банк посчитал, что реальные перспективы возврата актива отсутствуют, соответствующие суммы были списаны. Если сумма убытка от обесценения впоследствии уменьшилась и уменьшение было объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливался в составе прибыли или убытка.</p>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<p>Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были признаны путем реклассификации убытков, накопленных в резерве изменений справедливой стоимости, в состав прибыли или убытка. Реклассифицированная сумма представляла собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом погашения основного долга и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, впоследствии увеличилась, и это увеличение было объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, тогда убыток от обесценения восстанавливался в составе прибыли или убытка.</p>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (м) Обесценение активов, продолжение

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

##### *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

##### (н) 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 потребуются 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.

##### (о) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (o) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов, продолжение

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37.

#### (п) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного 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 собственного 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 собственного 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.

#### (р) 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 собственного капитала.

##### 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:

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (р) Налогообложение, продолжение

###### Отложенный налог, продолжение

- 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.

##### (с) 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.

##### (т) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах отдельной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отдельном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (г) Представление сравнительных данных, продолжение

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отдельном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	149,922	(149,922)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	149,922	149,922

С 1 января 2018 года при переходе на МСФО (IFRS) 9, а также вследствие изменений в политике кредитования в сторону малого и среднего сегментов, Банк пересмотрел критерии по лимитам классификации ссуд, предоставленных крупным корпоративным клиентам и ссуд, выданных малым и средним предприятиям, в результате чего, раскрытие информации по ссудному портфелю в разрезе сегментов корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнес-сегмента были изменены согласно следующим параметрам деятельности заемщиков: годовая выручка, задолженность перед Банком по займам и условным обязательствам, объем депозитов и средств на текущих счетах.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отдельном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Величина до вычета резерва под обесценение	500,255	(43,551)	456,704
Резерв под обесценение	(95,177)	7,952	(87,225)
Балансовая стоимость	405,078	(35,599)	369,479

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса			
Величина до вычета резерва под обесценение	65,368	43,551	108,919
Резерв под обесценение	(2,757)	(7,952)	(10,709)
Балансовая стоимость	62,611	35,599	98,210

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

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

#### • МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на отдельную финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

#### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

- МСФО (IFRS) 16, продолжение
- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой отдельной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

##### *Переход на новый стандарт*

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою отдельную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку.

В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на отдельную финансовую отчетность.

##### **Прочие стандарты**

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 28 отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(м).

#### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банка рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством 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 при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

*Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение*

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li><li>Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li><li>Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li><li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li><li>Использование предоставленного лимита</li><li>Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li><li>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li></ul>

*Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует 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 включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение*

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением межбанковской задолженности и ценных бумаг, по которым этот признак равен 7 дней просрочки. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, 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 обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(ж)(ii)).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии I (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика 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 осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(м)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

#### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

*Определение понятия «дефолт»*

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 мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

*Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

---

#### 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

*Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется методом сложения стандартного нормального распределения усредненной матрицы каждого сегмента и z-критерия макроэкономического фактора. Макроэкономическим фактором является рост ВВП. Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов являются официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию дисконтов и премий. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- сегментация кредитных активов;
- признаки реструктуризации.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

## 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

*Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	175,235	70%;	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	31,292	Статистика дефолтов Moody's	ЛGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга;
Инвестиционные ценные бумаги	177,787	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Примечании 3(м).

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,577	-	-	2,577
-с кредитным рейтингом от A- до A+	9,853	-	-	9,853
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	100,641	-	-	100,641
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,733	-	-	5,733
-с кредитным рейтингом от В- до В+	4,285	-	-	4,285
-не имеющие рейтинга	302	-	-	302
	<b>123,391</b>	-	-	<b>123,391</b>
Оценочный резерв под убытки	(73)	-	-	(73)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)</b>	<b>123,318</b>	-	-	<b>123,318</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

## 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,908	-	-	5,908
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,009	-	-	1,009
-с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	-
	<b>6,917</b>	-	-	<b>6,917</b>
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>6,911</b>	-	-	<b>6,911</b>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	104,193	-	-	104,193
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	66,526	-	-	66,526
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые</b>	<b>170,719</b>	-	-	<b>170,719</b>
Оценочный резерв под убытки	(165)	-	-	(165)
<b>Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые</b>	<b>174,313</b>	-	-	<b>174,313</b>
<i>Средства в банках</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,826	-	-	1,826
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,014	-	-	1,014
-с кредитным рейтингом от B- до B+	5,901	19,216	-	25,117
-не имеющие рейтинга	3,907	-	-	3,907
	<b>12,648</b>	<b>19,216</b>	-	<b>31,864</b>
Оценочный резерв под убытки	(87)	(485)	-	(572)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>12,561</b>	<b>18,731</b>	-	<b>31,292</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

## 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2018 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	319,973	65,402	90,480	479	476,334
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	539	6,907	65,800	2,200	75,446
- просроченные на срок 31-60 дней	-	163	29,482	-	29,645
- просроченные на срок 61-90 дней	-	45	17,876	-	17,921
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18,094	535	18,629
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,283	-	30,283
	<b>320,512</b>	<b>72,517</b>	<b>252,015</b>	<b>3,214</b>	<b>648,258</b>
Оценочный резерв под убытки	(703)	(1,474)	(95,255)	-	(97,432)
<b>Итого ссуд выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>319,809</b>	<b>71,043</b>	<b>156,760</b>	<b>3,214</b>	<b>550,826</b>
<i>Ссуды предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	246,158	36,209	9,342	-	291,709
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	6,954	2,848	19,771	-	29,573
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,841	279	-	4,120
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,328	5,711	-	9,039
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,901	-	6,901
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	45,131	-	45,131
	<b>253,112</b>	<b>46,226</b>	<b>87,135</b>	<b>-</b>	<b>386,473</b>
Оценочный резерв под убытки	(821)	(408)	(22,997)	-	(24,226)
<b>Итого ссуд выданных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>252,291</b>	<b>45,818</b>	<b>64,138</b>	<b>-</b>	<b>362,247</b>
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО	66,041	-	-	-	66,041
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
<b>Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>66,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,041</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

##### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	187,913	-	-	187,913
Инвестиционные ценные бумаги (а)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149,922	(10,048)	-	139,874
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	10,048	(57)	9,991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	23,024	(3,528)	-	19,496
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (а)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,631	-	1,631
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	1,897	(65)	1,832
Средства в банках	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13,140	-	-	13,140
Ссуды предоставленные клиентам и банкам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	816,913	-	(20,065)	796,848
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>1,190,912</b>	<b>-</b>	<b>(20,187)</b>	<b>1,170,725</b>

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(ж)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее:

- Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- До перехода на МСФО (IFRS) 9 некоторые активы, предназначенные для торговли, и инвестиционные ценные бумаги были реклассифицированы из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» по их справедливой стоимости на дату реклассификации. По состоянию на дату перехода, ценные бумаги, классифицированные в соответствии с МСФО (IAS) 39 как предназначенные для торговли, не удовлетворяют определению предназначенных для торговли на дату перехода и удерживаются Банком до погашения для получения процентного дохода. При первом применении МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость этих активов была скорректирована, с тем чтобы их амортизированная стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 была такой, как если бы эти активы отражались в учете по амортизированной стоимости с момента их первоначального признания.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице приведены обобщенные данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(1,100)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(323)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(121)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(1,414)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	55,481
Изменение основы оценки вследствие реклассификации согласно с МСФО (IFRS) 9	234
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд, выданных клиентам, дебиторской задолженности, и договоров финансовой гарантии)	(17,230)
Соответствующий налог	2,911
Убыток от модификации условий финансовых активов	(3,031)
Соответствующий налог	608
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>38,973</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает ссуды предоставленные клиентам, дебиторскую задолженность и прочие финансовые активы)	113,851	-	17,018	130,869
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>113,851</b>	<b>-</b>	<b>17,018</b>	<b>130,869</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	170	170
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>170</b>
Договоры финансовой гарантии	115	-	42	157

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	76,497	78,824
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	22,736	22,846
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	10,247	-
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	8,105
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>109,480</b>	<b>109,775</b>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	96,159	99,219
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,281	1,137
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	614	625
Проценты по средствам в банках	1,179	689
	<b>99,233</b>	<b>101,670</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	224	862
Прочие процентные доходы	224	862
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>109,704</b>	<b>110,637</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,506)	(62,306)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(65,506)</b>	<b>(62,306)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(45,374)	(46,508)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,218)	(2,666)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(7,951)	(7,286)
Проценты по субординированным облигациям	(7,963)	(5,846)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	<b>(65,506)</b>	<b>(62,306)</b>
	<b>44,198</b>	<b>48,331</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

Годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2018 гг.	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2017 г.	70,371	9,775	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	28,358	2,269	5,738	7,173	158	60	(13)	43,743
Эффект высвобождения*	(10,818)	(1,606)	(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	(47)	(6)	(1)	(3)	(5)	-	-	(62)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>87,225</b>	<b>10,709</b>	<b>4,450</b>	<b>6,892</b>	<b>4,515</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>113,851</b>
1 января 2018 г.	87,225	10,709	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	12,779	1,100	2,123	371	621	40	-	17,034
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам****	16,211	1,996	388	441	613	15	-	19,664
<b>1 января 2018 г. (пересчитанные данные)</b>	<b>116,215</b>	<b>13,805</b>	<b>6,961</b>	<b>7,704</b>	<b>5,749</b>	<b>115</b>	<b>-</b>	<b>150,549</b>
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	17,605	101	3,709	2,797	2,967	(2)	25	27,202
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы**	1,900	881	32	792	7	-	-	3,612
Эффект высвобождения***	(10,622)	(1,818)	(1,453)	(520)	(642)	(9)	-	(15,064)
Списание активов	(39,581)	(3,278)	(2,902)	(2,561)	(306)	(4)	-	(48,632)
Восстановление ранее списанных активов	173	74	793	396	62	15	-	1,513
Курсовая разница	1,771	206	165	186	173	2	-	2,503
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>87,461</b>	<b>9,971</b>	<b>7,305</b>	<b>8,794</b>	<b>8,010</b>	<b>117</b>	<b>25</b>	<b>121,683</b>

Сравнительные данные за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

\*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.

\*\*Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам».

\*\*\* Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

\*\*\*\* До 1 января 2018 года Группа прекращала начисление контрактного вознаграждения по кредитно-обесцененным ссудам и начисляла процентный доход по ним в виде эффекта высвобождения резерва под обесценение (смотрите \*). На дату перехода Группа восстановила валовую балансовую стоимость ссуд, выданных клиентам, до суммы контрактного требования по кредитно-обесцененным ссудам в размере 19,664 млн тенге.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 8. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Платежные карты	6,994	5,351
Расчетные операции	6,552	6,166
Кассовые операции	4,736	4,702
Выдача гарантий	3,853	3,085
Услуги по Интернет-банкингу	584	123
Операции с иностранной валютой	408	708
Кастодиальная деятельность	266	234
Проведение доверительных операций	181	26
Проведение документарных операций	148	129
Прочее	158	797
	<b>23,880</b>	<b>21,321</b>

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

#### 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	4,068	(694)
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(1,170)	(1,400)
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	742	(1,037)
	<b>3,640</b>	<b>(3,131)</b>

#### 10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Дилинговые операции, нетто	5,993	5,493
Курсовые разницы, нетто	(2,872)	2,317
	<b>3,121</b>	<b>7,810</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата	12,523	11,786
Налоги, кроме налога на прибыль	2,835	2,946
Расходы на аренду	2,651	1,699
Административные расходы	2,405	2,197
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,380	2,229
Износ и амортизация	2,380	2,412
Расходы на охрану и сигнализацию	705	685
Телекоммуникации	654	551
Расходы на инкассацию	580	614
Ремонт и обслуживание оборудования	481	612
Расходы на рекламу	335	288
Командировочные расходы	325	277
Расходы на профессиональные услуги	226	332
Представительские расходы	33	42
Прочие расходы	632	601
	<b>29,145</b>	<b>27,271</b>

### 12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему подоходному налогу	-	-
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	2,392	7,199
<b>Всего расходы по подоходному налогу</b>	<b>2,392</b>	<b>7,199</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

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

	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>12,015</b>		<b>37,500</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,403	20.00	7,500	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	-	-	(1,783)	(4.75)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(945)	(7.87)	-	-
Невычитаемые операционные и прочие расходы	934	7.77	1,482	3.95
	<b>2,392</b>	<b>19.90</b>	<b>7,199</b>	<b>19.20</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 12. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Начисленное вознаграждение к оплате	101	22	-	123
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	46	-	159
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	171	(909)	1,861	1,123
Прочие	320	(156)	-	164
Эффект модификаций условий финансовых активов	-	(204)	609	405
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	-	(240)	-	(240)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,987)	(577)	-	(7,564)
Основные средства и нематериальные активы	(3,298)	(374)	1,099	(2,573)
	<b>(9,580)</b>	<b>(2,392)</b>	<b>3,569</b>	<b>(8,403)</b>
<b>2017 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе собственного капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>
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)
	<b>(2,381)</b>	<b>(7,199)</b>	<b>-</b>	<b>(9,580)</b>

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк признал отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 6,987 млн тенге по доходу от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям (Примечание 24). 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	51,917	33,159
Счета типа «ностро» в НБРК	94,388	127,720
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	2,577	6,314
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,853	8,426
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,265	3,506
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,733	1,001
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	54	175
- без присвоенного кредитного рейтинга	302	596
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>22,784</b>	<b>20,018</b>
Оценочный резерв под убытки	(18)	-
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>22,766</b>	<b>20,018</b>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,988	-
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	-	3,323
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,231	3,693
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6,219</b>	<b>7,016</b>
Оценочный резерв под убытки	(55)	-
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>6,164</b>	<b>7,016</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>175,235</b>	<b>187,913</b>

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2017 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 94,388 млн тенге (31 декабря 2017 года: 127,720 млн тенге).

#### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года сумма минимальных резервных требований составляла 12,704 млн тенге (31 декабря 2017 года: 11,599 млн тенге), а резервного актива 34,866 млн тенге (31 декабря 2017 года: 23,932 млн тенге).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 14. 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 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	27,177	-	19,495
		<u>27,177</u>		<u>19,495</u>
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан				
	-	-	5.60-6.00	1,631
Корпоративные облигации	-	-	7.50	1,898
		-		<u>3,529</u>
		<u>27,177</u>		<u>23,024</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(12,668)	-	(9,199)
		<u>(12,668)</u>		<u>(9,199)</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>

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 14. 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 2018 и 2017 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
<b>31 декабря 2018 г.</b>							
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	131,000,000 долларов США	сентябрь - октябрь 2019	181.80	23,816 млн тенге	131,000,000 долларов США	27,177	-
Валютные свопы с прочими сторонами (до 1 года)	11,111 млн тенге	сентябрь 2019	182.15	61,000,000 долларов США	11,111 млн тенге	-	(11,758)
Опцион	1,622 млн тенге	сентябрь 2020	182.05	-	1,622 млн тенге	-	(910)
						<b>27,177</b>	<b>(12,668)</b>

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
<b>31 декабря 2017 г.</b>							
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)
						<b>19,495</b>	<b>(9,199)</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2019 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 1,301 млн тенге (31 декабря 2017 года: 1,616 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 2018 года справедливая стоимость данных свопов составила 27,177 млн тенге (31 декабря 2017 года: 19,495 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 14. 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.

### 15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	170,876	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,922
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>177,787</b>	<b>149,922</b>

#### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	2.38- 10.2	42,110
Корпоративные облигации	3.88-11.5	88,016
Дисконтированные ноты НБРК		40,593
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний		135
Акции международных компаний		22
		<b>170,876</b>

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии I уровня кредитного риска.

#### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	5.60-6.70	5,908
Корпоративные облигации	8.0	1,009
		<b>6,917</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(6)
		<b>6,911</b>



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-11.00	31,681
Корпоративные облигации	3.88-11.00	48,958
Дисконтированные ноты НБРК	-	65,393
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	-	128
Акции международных компаний	-	20
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Государственные облигации Республики Казахстан	4.00-8.99	3,742
		<b>149,922</b>

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
	<b>48,958</b>	<b>65,393</b>	<b>35,423</b>	<b>149,774</b>

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

### 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

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

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	9,640	100.00	32,751
АО «ВСС Invest»	97.63	12,749	95.19	5,062
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	1,139	90.75	1,139
		<b>23,528</b>		<b>38,952</b>
За вычетом резерва под убытки		(277)		(4,236)
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>		<b>23,251</b>		<b>34,716</b>

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.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2017 году Банк выдал займы под 0.01% годовых в размере 6,470 млн тенге своей дочерней компании, ТОО «ВСС-ОУСА». Выданные займы были направлены на погашение дебиторской задолженности ТОО «ВСС-ОУСА» перед Банком и оплату приобретенных прав требований по займам, выданным клиентам, у Банка. В результате сделки Банк списал проданные займы, предоставленные клиентам, и первоначально признал займы, выданные дочерней компании, по справедливой стоимости в размере 2,005 млн тенге, определенной по рыночной ставке 13%. Разница между справедливой стоимостью займов и их номинальной стоимостью в размере 4,465 млн тенге была признана как часть инвестиции в дочернюю компанию, ТОО «ВСС-ОУСА». Последующая амортизация дисконта признавалась в составе процентного дохода.

В течение 2018 года Банк выдал займы со сроком до востребования под 0.01% годовых в размере 26,806 млн тенге своей дочерней компании, ТОО «ВСС-ОУСА». Выданные займы были направлены на погашение дебиторской задолженности ТОО «ВСС-ОУСА» перед Банком и оплату имущества, приобретенного у Банка. Банк признал данные займы по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости требования по займам, так как Банк в любой момент вправе требовать досрочного погашения по выданным займам. Банк также подписал дополнительные соглашения по всем займам, выданным дочерней компании до 2018 года, установив по ним срок погашения до востребования. В связи с изменениями условий договоров, Банк восстановил признанный ранее дисконт в размере 28,514 млн тенге через увеличение инвестиций в дочернюю компанию, 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. В течение 2018 года Банк произвел докапитализацию АО «ВСС Invest» с целью расширения бизнеса дочерней организации и усиления синергии бизнеса банковской группы.

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 2018 году ТОО «Центр Лизинг» находится в процессе ликвидации.

### 17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,826	1,275
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	1,656
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,014	1,526
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	25,117	8,638
- без кредитного рейтинга	3,907	49
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31,864	13,144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(572)	(4)
Всего срочных депозитов	31,292	13,140

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

Срочный депозит в размере 19,216 млн тенге отнесен к Стадии 2 уровня кредитного риска, оставшиеся средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,183 млн тенге (31 декабря 2017 года: 717 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 643 млн тенге (31 декабря 2017 года: 558 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 2018 года Банк имеет остатки в одном банке (в 2017 году: отсутствовали), средства в котором превышают 10% собственного капитала.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам	981,175	879,376
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	4,156
Начисленное вознаграждение	53,556	36,223
	<b>1,034,731</b>	<b>919,755</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(121,658)	(113,851)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>913,073</b>	<b>805,904</b>
Ссуды, предоставленные банкам	1,214	3
Начисленное вознаграждение	4	-
	(25)	-
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<b>1,193</b>	<b>3</b>
Продолжающееся участие в активе	30,906	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	66,041	11,006
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>1,011,213</b>	<b>816,913</b>

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов, представлена в Примечании 7.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	523,607	(87,461)	436,146
Малый и средний бизнес	124,651	(9,971)	114,680
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование	154,453	(7,305)	147,148
Потребительские кредиты	130,489	(8,794)	121,695
Бизнес развитие	95,115	(8,010)	87,105
Автокредитование	6,416	(117)	6,299
	<b>1,034,731</b>	<b>(121,658)</b>	<b>913,073</b>

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
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы (пересчитанные данные)	456,704	(87,225)	369,479
Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	108,919	(10,709)	98,210
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>			
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
	<b>919,755</b>	<b>(113,851)</b>	<b>805,904</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
Непросроченные ссуды	378,391	97,943	122,250	95,701	67,730	6,028	768,043
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	67,792	7,654	13,150	9,944	6,407	72	105,019
- просроченные на срок 31-60 дней	29,482	163	2,063	1,551	498	8	33,765
- просроченные на срок 61-90 дней	16,379	1,542	2,860	5,488	659	32	26,960
- просроченные на срок 91-180 дней	11,448	7,181	1,473	1,222	4,191	15	25,530
- просроченные на срок более 180 дней	20,115	10,168	12,657	16,583	15,630	261	75,414
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>523,607</b>	<b>124,651</b>	<b>154,453</b>	<b>130,489</b>	<b>95,115</b>	<b>6,416</b>	<b>1,034,731</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,461)	(9,971)	(7,305)	(8,794)	(8,010)	(117)	(121,658)
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>436,146</b>	<b>114,680</b>	<b>147,148</b>	<b>121,695</b>	<b>87,105</b>	<b>6,299</b>	<b>913,073</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам, продолжение

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитова- ние	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	244,585	77,927	106,549	74,545	59,952	4,624	568,182
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	3,655	2,302	6,014	4,806	1,420	48	18,245
- просроченные на срок 31-60 дней	-	491	2,243	868	814	29	4,445
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,017	894	861	1,162	-	3,957
- просроченные на срок 91-180 дней	-	728	821	1,621	1,406	23	4,576
- просроченные на срок более 180 дней	-	461	-	-	29	-	490
<b>Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>248,240</b>	<b>82,926</b>	<b>116,521</b>	<b>82,701</b>	<b>64,783</b>	<b>4,724</b>	<b>599,895</b>
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	7,849	4,612	6,825	3,898	2,413	5	25,602
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	198	1,653	4,481	2,705	850	1	9,888
- просроченные на срок 31-60 дней	-	128	859	304	88	9	1,388
- просроченные на срок 61-90 дней	-	522	1,592	1,181	621	4	3,920
- просроченные на срок 91-180 дней	-	1,336	1,129	2,145	2,077	5	6,692
- просроченные на срок более 180 дней	6	4,066	11,673	15,681	11,474	322	43,222
<b>Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>8,053</b>	<b>12,317</b>	<b>26,559</b>	<b>25,914</b>	<b>17,523</b>	<b>346</b>	<b>90,712</b>
Индивидуально обесцененные ссуды							
Непросроченные ссуды	116,847	7,091	-	-	-	-	123,938
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	40,544	1,636	2,011	576	-	-	44,767
- просроченные на срок 31-60 дней	7,687	1,426	749	-	338	-	10,200
- просроченные на срок 61-90 дней	-	516	-	2,085	1,075	-	3,676
- просроченные на срок 91-180 дней	13,151	1,096	-	-	-	-	14,247
- просроченные на срок более 180 дней	22,182	1,911	628	2,629	814	-	28,164
<b>Всего индивидуально обесцененных ссуд</b>	<b>200,411</b>	<b>13,676</b>	<b>3,388</b>	<b>5,290</b>	<b>2,227</b>	<b>-</b>	<b>224,992</b>
<b>Всего ссуд, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>456,704</b>	<b>108,919</b>	<b>146,468</b>	<b>113,905</b>	<b>84,533</b>	<b>5,070</b>	<b>915,599</b>
Резерв под обесценение по ссудам, выданным клиентам	(87,225)	(10,709)	(4,450)	(6,892)	(4,515)	(60)	(113,851)
<b>Всего ссуд, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>369,479</b>	<b>98,210</b>	<b>142,018</b>	<b>107,013</b>	<b>80,018</b>	<b>5,010</b>	<b>801,748</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода на 01.01.2018	163	1,695	96,076	97,934
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	1,792	(249)	12,336	13,879
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	300	530	17,377	18,207
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода 01.01.2018 (пересчитанные данные)	2,255	1,976	125,789	130,020
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3	(3)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	40	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(155)	(1,584)	1,739	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(3,080)	749	20,037	17,706
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,985	796	-	2,781
Эффект высвобождения	(279)	(530)	(11,631)	(12,440)
Списание активов	-	-	(42,859)	(42,859)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	247	247
Курсовая разница	14	30	1,933	1,977
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	703	1,474	95,255	97,432
	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода на 01.01.2018	285	2,736	12,896	15,917
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	7	(1,806)	4,954	3,155
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	9	472	976	1,457
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода 01.01.2018 (пересчитанные данные)	301	1,402	18,826	20,529
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(1)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(28)	53	(25)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,093)	(493)	1,586	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	838	(130)	8,763	9,471
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	791	40	-	831
Эффект высвобождения	(8)	(472)	(2,144)	(2,624)
Списание активов	-	-	(5,773)	(5,773)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,266	1,266
Курсовая разница	18	9	499	526
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	821	408	22,997	24,226

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

#### *Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу*

- Большой объем ссуд, выданных клиентам в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 112,813 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,985 млн тенге.
- Большой объем ссуд, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 90,714 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,844 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 42,859 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

#### (г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

##### (i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. 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 Группа, 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 и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

31 декабря 2018 года	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
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	2,257	2,257	-	-
Недвижимость	320,983	320,983	-	-
Транспортные средства	492	492	-	-
Оборудование	9,753	9,753	-	-
Корпоративные гарантии	44,230	-	-	44,230
Доходы по будущим договорам	12,825	-	-	12,825
Товары в обороте	6,325	-	-	6,325
Права на недропользования	3,372	3,372	-	-
Прочее обеспечение	12,893	-	12,893	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	23,016	-	-	23,016
<b>Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам</b>	<b>436,146</b>	<b>336,857</b>	<b>12,893</b>	<b>86,396</b>
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	2,587	2,587	-	-
Недвижимость	102,618	102,618	-	-
Транспортные средства	1,058	1,058	-	-
Оборудование	856	856	-	-
Корпоративные гарантии	4,201	-	-	4,201
Товары в обороте	141	-	-	141
Прочее обеспечение	1,682	-	1,682	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,537	-	-	1,537
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса</b>	<b>114,680</b>	<b>107,119</b>	<b>1,682</b>	<b>5,879</b>
<b>Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>550,826</b>	<b>443,976</b>	<b>14,575</b>	<b>92,275</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

*Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 224,111 а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 226,134 млн тенге. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

*Кредиты, выданные розничным клиентам*

В следующей таблице представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных розничным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

	2018 год
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>	
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)	
Менее 50%	117,073
51-70%	683
Более 70%	1,185
<b>Итого</b>	<b>118,941</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения

В течение 2018 года Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(i) *Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение*

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<b>31 декабря 2017 года</b>				
<b>Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды</b>				
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
<b>Всего необесцененных ссуд</b>	<b>348,779</b>	<b>272,346</b>	<b>-</b>	<b>76,433</b>
<b>Индивидуально обесцененные ссуды</b>				
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
<b>Всего обесцененных ссуд</b>	<b>118,910</b>	<b>90,804</b>	<b>1,140</b>	<b>26,966</b>
<b>Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам</b>	<b>467,689</b>	<b>363,150</b>	<b>1,140</b>	<b>103,399</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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 2018 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 12,825 млн тенге (31 декабря 2017: 27,523 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 кредитных убытков. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий, не учитываются при оценке кредитных убытков.

##### (ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, предоставленные 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 16,310 млн тенге (31 декабря 2017 года: 20,428 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 7,723 млн тенге (31 декабря 2017 года: 10,089 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 130,838 млн тенге (31 декабря 2017 года: 121,590 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 6,923 млн тенге (31 декабря 2017 года: 8,957 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,379 млн тенге (31 декабря 2017 года: 3,712 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 80,182 млн тенге (31 декабря 2017 года: 71,061 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

##### **Изыятое обеспечение**

В течение 2018 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5,046 млн тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет 51,375 млн тенге (31 декабря 2017 года: 49,442 млн тенге изъятых активов) (примечание 20).

##### (д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2017 года: 7), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 339,579 млн тенге, (31 декабря 2017 года: 133,382 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 76,716 млн тенге и 99,468 млн тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

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

	31 декабря 2017 года
Не позднее одного года	990
От одного до пяти лет	1,454
Более пяти лет	9,447
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	11,891
За вычетом доходов будущих периодов	(7,735)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4,156</b>
Текущая часть	32
Долгосрочная часть	4,124
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение</b>	<b>4,156</b>
За вычетом резерва под обесценение	-
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение</b>	<b>4,156</b>

#### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	386,473	349,976
Торговля	122,486	141,608
Аренда недвижимости	104,169	92,408
Финансовые услуги	89,411	25,890
Транспорт и телекоммуникации	39,715	21,159
Производство	39,677	32,730
Промышленное строительство	34,071	29,357
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	33,886	35,095
Энергетика	32,479	60,252
Жилое строительство	28,986	34,182
Пищевая промышленность	22,553	24,874
Сельское хозяйство	21,848	17,932
Нефтегазовая промышленность	20,354	5,526
Прочее	58,623	48,766
<b>Всего</b>	<b>1,034,731</b>	<b>919,755</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121,658)	(113,851)
	<b>913,073</b>	<b>805,904</b>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составили:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	66,041	66,190	11,006	11,169
	<b>66,041</b>	<b>66,190</b>	<b>11,006</b>	<b>11,169</b>

#### (е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, 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 ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (ж) Продолжающееся участие в активе

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», в соответствии с Постановлением НБРК от 31 мая 2018 года была утверждена Программа «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа»). С целью реализации данной программы было создано АО «Ипотечная Организация «Баспана» (далее «Оператор»).

Данная Программа позволила казахстанцам приобрести в собственность недвижимость на первичном рынке под более лояльные условия, по сравнению с действующими условиями по ипотечным займам среди банков второго уровня (БВУ).

Банк осуществляет выдачу займов, соответствующих условиям Программы: включает в договоры банковского займа условия об обязанности и ответственности Заемщика погасить кредит; устанавливает график погашения и обеспечивает ведение по каждому займу кредитное досье, содержащее информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства РК.

После выдачи займа Банк должен не чаще 1 раза в течении 10 рабочих дней передавать права требования по займам посредством предоставления Оператору документов согласно соглашения.

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Банк осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца.

Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки выплаты основного долга и вознаграждения по кредитам более 90 календарных дней.

#### Условия кредитования по Программе:

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%;
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на первичном рынке;
- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
  - наличие гражданства Республики Казахстан;
  - наличие подтвержденного дохода;
  - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
  - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

По состоянию на 31 декабря 2018 года по Программе «7-20-25» было выдано 2,733 займа на сумму более 32,000 млн тенге.

В целях расширения возможностей приобретения казахстанцами собственного жилья, 28 декабря 2018 года Банк запустил программу ипотечного жилищного кредитования «Баспана Хит». Данная программа предусматривает выдачу займов на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынке жилья.

#### Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

- Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле: базовая ставка Национального банка РК + 175 базисных пунктов;
- Срок кредитования: до 15 лет; первоначальный взнос: не менее 20% от стоимости приобретаемого жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья – 25 млн тенге для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
  - наличие гражданства Республики Казахстан;
  - наличие подтвержденного дохода;
  - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком было выдано 4 кредита на сумму более 22 млн тенге.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (з) Передача финансовых активов

В течение 2018 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 30,906 млн тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается.

Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды Оператору, в частности, кредитный риск, и что она сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в отдельном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам в размере 30,906 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 25).

Группа определила, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

#### 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная стоимость</b>					
1 января 2017 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)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31,016</b>	<b>13,882</b>	<b>105</b>	<b>9,327</b>	<b>54,330</b>
Приобретения	2	3,167	120	862	4,151
Переводы	87	5	(92)	-	-
Выбытия	(9,928)	(1,752)	-	(448)	(12,128)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>21,177</b>	<b>15,302</b>	<b>133</b>	<b>9,741</b>	<b>46,353</b>
<b>Накопленный износ, амортизация и обесценение</b>					
1 января 2017 года	(60)	(8,511)	-	(3,609)	(12,180)
Начисления за год	(344)	(1,250)	-	(818)	(2,412)
Выбытия	10	930	-	90	1,030
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>(394)</b>	<b>(8,831)</b>	<b>-</b>	<b>(4,337)</b>	<b>(13,562)</b>
Начисления за год	(233)	(1,361)	-	(786)	(2,380)
Выбытия	117	1,733	-	448	2,298
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>(510)</b>	<b>(8,459)</b>	<b>-</b>	<b>(4,675)</b>	<b>(13,644)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2018 года	20,667	6,843	133	5,066	32,709
31 декабря 2017 года	30,622	5,051	105	4,990	40,768

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Банк переоценивал свои здания и сооружения в течение 2017 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2018 и 2017 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 20,667 млн тенге и 30,662 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 18,164 млн тенге и 24,398 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно.

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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	3,949	6,644
Начисленная комиссия	8,047	7,651
Дивиденды к получению	-	2,687
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	164	167
	<b>12,160</b>	<b>17,149</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,372)	(1,747)
	<b>10,788</b>	<b>15,402</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые обеспечение	19,213	41,252
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,281	4,253
Авансы выданные	457	149
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	609	1,231
Товарно-материальные запасы	40	60
Прочие активы	412	649
	<b>24,012</b>	<b>47,594</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	<b>24,012</b>	<b>47,594</b>
	<b>34,800</b>	<b>62,996</b>

**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.

#### 21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.80	62,563	1.00-9.08	48,767
Бессрочные финансовые инструменты	8.34	31,061	7.34	26,868
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	16,920	8.50-10.70	16,151
Корреспондентские счета банков	-	10,201	-	1,440
Займ, полученный от НБРК	5.50	90	5.50	105
Накопленный процентный расход		988	-	867
		<b>121,823</b>		<b>94,198</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО		-	9.30	3,710
		<b>121,823</b>		<b>97,908</b>

**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 48,079 млн тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2019-2035 гг. и 14,483 млн тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответственно (31 декабря 2017 года: 34,604 млн тенге и 14,172 млн тенге, соответственно). В течение 2018 и 2017 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила дополнительные транши долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 445 млн тенге (год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 377 млн тенге) тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2034 - 2035 годах, а также долгосрочный займ в размере 1,875 млн тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2037 году. Займы получены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «ДАМУ» в размере 13,289 млн тенге под 9.08% годовых со сроком погашения в 2020 году, 700 млн тенге под 4.5% годовых и 400 млн тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2025 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа получила 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.

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 Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ.

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам полученным от ДАМУ и АО «БРК» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от ДАМУ и АО «БРК» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены 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 2019-2021 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,335 млн тенге под 8.5% годовых со сроком погашения в 2021 году. В течение 2018 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 7,940 млн тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа досрочно выплатила часть долгосрочного займа от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 6,750 млн тенге под 10.7% годовых со сроком погашения в 2020 году.

Группа обязана 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 2018 года, а также на 31 декабря 2017 года Группа не допускала 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	583,807	504,610
- Корпоративные клиенты	494,272	471,031
Средства банков	-	1,663
	<u>1,078,079</u>	<u>977,304</u>
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	767,684	696,787
Депозиты до востребования	305,672	274,331
	1,073,356	971,118
Начисленное вознаграждение	4,723	4,523
	<u>1,078,079</u>	<u>975,641</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 8 клиентов (31 декабря 2017 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 2018 года составляет 116,040 млн тенге (31 декабря 2017 года: 221,119 млн тенге).

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	583,807	504,610
Социальные услуги	122,111	133,800
Строительство	99,784	84,357
Торговля	54,068	48,636
Образование и здоровье	28,032	34,260
Транспорт и связь	27,161	30,164
Производство	25,457	14,728
Страхование и пенсионный фонд	23,476	7,256
Сельское хозяйство	14,042	7,430
Металлургия	10,586	4,577
Нефтегазовая промышленность	8,627	2,950
Топливо	6,396	5,743
Энергетика	6,045	19,670
Химическое производство	5,186	3,801
Исследования и разработки	4,582	2,981
Развлекательные услуги	4,548	3,841
Машиностроение	3,117	3,806
Государственное управление	794	1,026
Прочее	50,260	62,005
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>1,078,079</u>	<u>975,641</u>

#### 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014- 27/12/2018	26/04/2019- 05/02/2028	8.00-12.00	8.00-9.00	
				69,251		17,086
				<u>69,251</u>		<u>17,086</u>
Начисленное вознаграждение				1,334		280
				<u>70,585</u>		<u>17,366</u>

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, Банк выпустил долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 54,230 млн тенге.

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Фиксированная ставка	Тенге	21/11/2013- 16/04/2018 31/12/2007 -	27/11/2024- 03/11/2032 27/11/2019-	4.00-11.00	50,678	4.00-11.00	54,576
Плавающая ставка	Тенге	02/05/2013	11/11/2023	7.00-7.50	20,232	8.70-8.80	20,206
					<u>70,910</u>		<u>74,782</u>
Начисленное вознаграждение					1,144		823
					<u>72,054</u>		<u>75,605</u>

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.

#### 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
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
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)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(7,431)</b>	<b>57,000</b>	<b>49,569</b>
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	-	(34,993)	(34,993)
Прочие изменения	133	322	455
Процентный расход	(2,666)	(5,846)	(8,510)
Проценты уплаченные	2,498	5,633	8,129
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	<u>17,366</u>	<u>75,605</u>	<u>92,971</u>



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 24. 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 2018 г.	17,366	75,605	92,971
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	-	54,230
Поступления от субординированных облигаций	-	5,507	5,507
Погашение субординированных облигаций	-	(6,000)	(6,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	54,230	(493)	53,737
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(1,554)	(3,193)	(4,747)
Прочие изменения	209	429	638
Процентный расход	(4,218)	(7,963)	(12,181)
Проценты уплаченные	4,552	7,669	12,221
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	70,585	72,054	142,639

### 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18 (ж))	30,904	-
Расчеты по прочим операциям	3,424	4,856
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,933	7,413
Начисленные комиссионные расходы	504	769
Резервы по гарантиям и аккредитивам	125	115
	42,890	13,153
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	666	1,091
Прочие нефинансовые обязательства	-	200
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>43,556</b>	<b>14,444</b>

### 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	-	162,456,800
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	(11,686)	89
	<b>69,856</b>	<b>(11,686)</b>	<b>58,170</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года, 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
	<b>69,856</b>	<b>-</b>	<b>69,856</b>

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 2018 года Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выкуп привилегированных акции	(38,954)	-
Привилегированные акции на конец года	<b>295</b>	<b>39,249</b>
Простые акции на начало года	162,457	162,457
Выпущенные простые акции	-	-
Простые акции на конец года	<b>162,457</b>	<b>162,457</b>

#### Резервы на покрытие общих банковских рисков

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в отдельном отчете о финансовом положении Банка, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2017 года: 16,895 млн тенге).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 26. 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, на покрытие ожидаемых будущих убытков.

В течение двенадцати месяцев, закончившегося 31 декабря 2018 года Группа воспользовалась накопленным резервом для целей признания эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

#### 27. 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 2018 и 2017. 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	49,844	42,732	16,904	109,480
Прочие процентные доходы	-	-	224	224
Процентные расходы	(27,291)	(31,859)	(6,356)	(65,506)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(10,302)	(20,512)	-	(30,814)
Чистый непроцентный доход	6,649	17,614	3,513	27,776
Операционные расходы	(14,144)	(14,053)	(948)	(29,145)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>4,756</b>	<b>(6,078)</b>	<b>13,337</b>	<b>12,015</b>

Активы по сегментам\* **394,466** **935,718** **183,280** **1,513,464**

Обязательства по сегментам\* **602,230** **586,275** **210,260** **1,398,765**

#### Прочие статьи по сегментам

Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,095)	(1,199)	(86)	(2,380)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	393,153	618,060	-	1,011,213
Средства клиентов и банков	583,807	494,272	-	1,078,079
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	154,019	-	154,019

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	43,625	54,683	11,467	109,775
Прочие процентные доходы	-	-	862	862
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)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(4,669)</b>	<b>33,279</b>	<b>8,890</b>	<b>37,500</b>

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.

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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### *Информация о крупных клиентах*

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, у отчетных сегментов есть пять клиентов (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: пять клиентов), доходы по операциям с каждым из которых превышали бы 10% от общей суммы дохода Банка.

### 28. 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 2018 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.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. 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 Банк 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 долевых 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2018 г.		2017 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	1,065	1,065	746	746
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,065)	(1,065)	(746)	(746)

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 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 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	(850)	(7,741)	83	3,568
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,093	8,548	(79)	(3,310)

(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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. 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 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	38,426	124,433	7,141	5,235	175,235
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,318	109,099	459	-	170,876
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	-	6,911
Средства в банках	1,853	27,011	2,428	-	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	787,244	212,539	11,008	422	1,011,213
Прочие финансовые активы	4,702	5,944	113	29	10,788
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>900,454</b>	<b>479,026</b>	<b>21,149</b>	<b>5,686</b>	<b>1,406,315</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	80,624	41,197	-	2	121,823
Средства клиентов и банков	589,022	462,304	21,026	5,727	1,078,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,585	-	-	-	70,585
Субординированные облигации	72,054	-	-	-	72,054
Прочие финансовые обязательства	36,836	5,966	60	28	42,890
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>849,121</b>	<b>509,467</b>	<b>21,086</b>	<b>5,757</b>	<b>1,385,431</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>51,333</b>	<b>(30,441)</b>	<b>63</b>	<b>(71)</b>	<b>20,884</b>

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	50,330	-	-	61,441
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(23,496)	(23,436)	-	-	(46,932)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	<b>(12,385)</b>	<b>26,894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,509</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>38,948</b>	<b>(3,547)</b>	<b>63</b>	<b>(71)</b>	



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. 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 2017 года представлена 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
<b>Финансовые активы:</b>					
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	10,783	4,525	35	59	15,402
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>772,706</b>	<b>387,296</b>	<b>20,021</b>	<b>6,796</b>	<b>1,186,819</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>735,631</b>	<b>419,182</b>	<b>20,054</b>	<b>6,469</b>	<b>1,181,336</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>37,075</b>	<b>(31,886)</b>	<b>(33)</b>	<b>327</b>	<b>-</b>

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)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	<b>(12,967)</b>	<b>23,263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,296</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>24,108</b>	<b>(8,623)</b>	<b>(33)</b>	<b>327</b>	<b>-</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(284)	(690)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	5	(3)
10% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	(6)	26

##### (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.
- 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Риск колебаний валютных курсов	2,070	4,754
	<b>2,070</b>	<b>4,754</b>

(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.

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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (г) Кредитный риск, продолжение

###### Скоринг

Скоринг представляет собой автоматизированную систему оценки клиентов, которая обрабатывает заявки из разных каналов продаж, обогащает данные заявки и использует стратегии для принятия точных решений о предоставлении кредитов. Система дает решение в режиме реального времени, что позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений по выдаче, а также сократить операционные расходы и операционные риски.

В системе настраиваются кредитные стратегии, состоящие из кредитных правил, скоринговых моделей и антифрод стратегий, которые используют исходные параметры клиента и продуктовые параметры. Исходными параметрами для принятия решения служат социально-демографические, финансовые показатели по клиентам, а также данные из внешних источников, таких как, например кредитное бюро, телекоммуникационные и транзакционные данные и т.д.

Кредитные правила являются инструментом для автоматической проверки заявителей согласно кредитной политике. Это набор условий, при прохождении которых субъект получает положительное решение, или же при наличии негативных признаков принимается отрицательное решение по клиенту. Кредитные правила разрабатываются и обновляются на основе статистических анализов и поведения клиентов на рынке.

Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, используемую для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика. Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Антифрод стратегия – включает ряд проверок для предотвращения риска мошенничества со стороны заявителя.

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов 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.

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

	2018 год	2017 год
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	123,318	154,754
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,177	23,024
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	170,719	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,774
Средства в банках	31,292	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,011,213	816,913
Прочие финансовые активы	10,788	15,402
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>1,381,418</b>	<b>1,173,007</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

#### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (г) Кредитный риск, продолжение

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 14 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: 7 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 2018 года составляет 339,579 млн тенге (31 декабря 2017 года: 133,382 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.

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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. 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 2018 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	59,641	-	59,641	-	(7,725)	51,916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	66,041	-	66,041	(66,041)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>125,682</b>	<b>-</b>	<b>125,682</b>	<b>(66,041)</b>	<b>(7,725)</b>	<b>51,916</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	7,725	-	7,725	(7,725)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>7,725</b>	<b>-</b>	<b>7,725</b>	<b>(7,725)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. 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 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)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>30,473</b>	<b>-</b>	<b>30,473</b>	<b>(11,006)</b>	<b>(8,437)</b>	<b>11,030</b>
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)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>12,147</b>	<b>-</b>	<b>12,147</b>	<b>(12,179)</b>	<b>-</b>	<b>(32)</b>

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 заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 15), 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. 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 2018 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	155,511	4,995	14,729	175,235
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,177	-	-	27,177
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148,774	18,121	3,981	170,876
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	6,911
Средства в банках	27,415	-	3,877	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,010,008	1,204	1	1,011,213
Прочие финансовые активы	10,788	-	-	10,788
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,386,584</b>	<b>24,320</b>	<b>22,588</b>	<b>1,433,492</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,668	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	65,127	8,326	48,370	121,823
Средства клиентов и банков	1,078,079	-	-	1,078,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,585	-	-	70,585
Субординированные облигации	72,054	-	-	72,054
Прочие финансовые обязательства	42,890	-	-	42,890
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,341,403</b>	<b>8,326</b>	<b>48,370</b>	<b>1,398,099</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>45,181</b>	<b>15,994</b>	<b>(25,782)</b>	<b>-</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (г) Кредитный риск, продолжение

##### Географическая концентрация, продолжение

	31 декабря 2017 года			Итого
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	
<b>Финансовые активы:</b>				
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	15,402	-	-	15,402
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,163,125</b>	<b>20,223</b>	<b>22,966</b>	<b>1,206,314</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,147,024</b>	<b>235</b>	<b>43,276</b>	<b>1,190,535</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>16,101</b>	<b>19,988</b>	<b>(20,310)</b>	

##### (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. Гэл-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

#### 28. 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 2018 и 2017 годов.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 20188 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 2018 года Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2.84%	3,910	2,254	-	-	-	6,164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.77%	27,177	-	-	-	-	27,177
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.15%	170,719	-	-	-	-	170,719
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.37%	-	-	4,436	2,475	-	6,911
Средства в банках	2.60%	7,978	19,610	-	-	-	27,588
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.84%	104,507	50,486	201,520	341,522	313,178	1,011,213
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>314,291</b>	<b>72,350</b>	<b>205,956</b>	<b>343,997</b>	<b>313,178</b>	<b>1,249,772</b>
Денежные средства и их эквиваленты		169,071	-	-	-	-	169,071
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		157	-	-	-	-	157
Средства в банках		3,704	-	-	-	-	3,704
Прочие финансовые активы		10,788	-	-	-	-	10,788
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>498,011</b>	<b>72,350</b>	<b>205,956</b>	<b>343,997</b>	<b>313,178</b>	<b>1,433,492</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	12,668	-	-	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.42%	33,336	1,567	19,240	42,048	15,431	111,622
Средства клиентов и банков	5.83%	84,415	54,956	297,686	309,863	20,360	767,280
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62%	-	1,108	21,292	23,043	25,142	70,585
Субординированные облигации	11.09%	-	550	12,473	8,352	50,679	72,054
Прочие финансовые обязательства	3.00%	166	216	655	4,125	25,742	30,904
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>130,585</b>	<b>58,397</b>	<b>351,346</b>	<b>387,431</b>	<b>137,354</b>	<b>1,065,113</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков		302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства		11,986	-	-	-	-	11,986
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>455,717</b>	<b>58,404</b>	<b>356,766</b>	<b>387,955</b>	<b>139,257</b>	<b>1,398,099</b>
Разница между активами и обязательствами		42,294	13,946	(150,810)	(43,958)	173,921	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		183,706	13,953	(145,390)	(43,434)	175,824	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		183,706	197,659	52,269	8,835	184,659	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		14.70%	15.82%	4.18%	0.71%	14.78%	

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 28. 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
<b>Финансовые активы</b>							
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
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>256,007</b>	<b>58,073</b>	<b>182,589</b>	<b>301,479</b>	<b>201,871</b>	<b>1,000,019</b>
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		15,402	-	-	-	-	15,402
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>462,302</b>	<b>58,073</b>	<b>182,589</b>	<b>301,479</b>	<b>201,871</b>	<b>1,206,314</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>122,377</b>	<b>51,458</b>	<b>290,214</b>	<b>353,220</b>	<b>89,034</b>	<b>906,303</b>
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>398,316</b>	<b>51,458</b>	<b>298,488</b>	<b>353,220</b>	<b>89,053</b>	<b>1,190,535</b>
Разница между активами и обязательствами		63,986	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 по которым начисляются проценты, 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. 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 2018 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	33,378	2,136	22,234	46,535	20,853	125,136
Средства клиентов и банков	86,312	56,190	304,374	316,824	20,817	784,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,681	25,441	42,204	33,691	103,017
Субординированные облигации	-	1,088	17,677	29,608	80,491	128,864
Прочие финансовые обязательства	244	370	1,334	7,467	33,295	42,710
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>119,934</b>	<b>61,465</b>	<b>371,060</b>	<b>442,638</b>	<b>189,147</b>	<b>1,184,244</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков	302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства	11,986	-	-	-	-	11,986
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>445,066</b>	<b>61,472</b>	<b>376,480</b>	<b>443,162</b>	<b>191,050</b>	<b>1,517,230</b>
Финансовые гарантии и условные обязательства	154,019	-	-	-	-	154,019
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	-	23,816	-	-	23,816
- Выбытия	-	-	(11,111)	-	-	(11,111)

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 28. 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 2017 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>						
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
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>116,487</b>	<b>60,213</b>	<b>309,429</b>	<b>385,954</b>	<b>132,485</b>	<b>1,004,568</b>
<b>Средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>						
Средства клиентов и банков	1,441	-	-	-	19	1,460
Прочие финансовые обязательства	261,345	-	8,274	-	-	269,619
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13,153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,153</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>392,426</b>	<b>60,213</b>	<b>317,703</b>	<b>385,954</b>	<b>132,504</b>	<b>1,288,800</b>
Финансовые гарантии и условные обязательства	146,913	-	-	-	-	146,913
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	-	24,973	-	-	-	24,973
- Поступления	-	(11,569)	-	-	-	(11,569)
- Выбытия	-	-	-	-	-	-

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

##### *Производные финансовые инструменты*

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

##### *Предоплаты по обязательствам*

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

#### 28. 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.

#### 29. 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 I 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 2018 ГОДА

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

#### 29. 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 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 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, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 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 2018 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, является следующим:

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055)
- k1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.065)
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – X, k1-2 – X и k2 – X (31 декабря 2017 года: k1 – 0.104, k1-2 – 0.133 и k2 – 0.214).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 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.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Капитал 1 уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>	<b>102,067</b>	<b>111,582</b>
Акционерный капитал	57,977	57,977
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	33,104	8,181
Нераспределенная прибыль текущего года	13,215	30,174
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	16,896
Положительная переоценка зданий	1,564	4,444
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(3,708)	(1,100)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(5,066)	(4,990)
<b>Итого основного капитала</b>	<b>102,067</b>	<b>111,582</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	5,887	9,420
Собственные, выкупленные привилегированные акции Банка	(5,843)	-
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	15,531	21,494
<b>Капитал 1 уровня</b>	<b>117,642</b>	<b>142,496</b>
<b>Капитал 2 уровня</b>		
Субординированный долг	81,754	76,246
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	12,670	22,676
<b>Итого капитала 2 уровня</b>	<b>94,424</b>	<b>98,922</b>
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(11,511)	(11,999)
<b>Всего капитала</b>	<b>200,555</b>	<b>229,419</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	993,520	913,521
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	114,948	113,138
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	19,777	11,208
Операционный риск	44,136	32,689
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>	<b>1,172,381</b>	<b>1,070,556</b>
<b>k1</b>	<b>0.087</b>	<b>0.104</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.100</b>	<b>0.133</b>
<b>k2</b>	<b>0.171</b>	<b>0.214</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 30. 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 2018 и 2017 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	145,936	138,490	138,445	132,727
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,083	1,617	8,468	1,694
	<b>154,019</b>	<b>140,107</b>	<b>146,913</b>	<b>134,421</b>

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	52,407	16,039
Без залога	27,675	64,189
Движимое имущество	14,373	21,334
Дебиторская задолженность	10,371	11,682
Денежные средства	7,446	5,746
Корпоративные гарантии	12,255	2,921
Товары в обороте	421	660
Земля	42	231
Прочее	20,946	15,643
<b>Итого</b>	<b>145,936</b>	<b>138,445</b>

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства	8,083	8,370
Дебиторская задолженность	-	-
Необеспеченные аккредитивы	-	98
<b>Итого</b>	<b>8,083</b>	<b>8,468</b>

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 31. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее одного года	1,456	1,674

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. 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 1,348 млн тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчете о прибылях или убытках в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2017 года: 1,685 млн тенге).

Также Банк арендует офисное помещение по договорам операционной аренды. Договор аренды, как правило, заключается на первоначальный срок, составляющий 8 лет, на условиях договоров операционной аренды, предусматривающих возможность их расторжения в любое время в течение срока аренды. Обычно, арендные платежи ежегодно увеличиваются в соответствии с рыночными ставками аренды.

Права собственности на офисное помещение не переходят Банку. Арендные платежи регулярно пересматриваются в соответствии с рыночными ставками, и Банк не имеет никакой доли в остаточной стоимости; было определено, что практически все риски и выгоды, связанные с арендуемыми помещениями, остаются у собственника недвижимости. На этом основании Банк определил, что данные договоры представляют собой договоры операционной аренды. В течение 2018 года, платежи по операционной аренде были признаны в составе административных расходов в размере 1,303 млн тенге.

### 32. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее отдельном отчете о финансовом положении. Банк не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги	227,078	571,935
Паи инвестиционных фондов	23	162,953
Банковские депозиты	-	71,580
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	19,791	765
Прочие активы	688	170
<b>Итого фидуциарные активы</b>	<b>247,580</b>	<b>807,403</b>

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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

#### **33. 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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 34. 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 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	175,235	175,235	175,235
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,177	-	-	27,177	27,177
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	170,876	-	170,876	170,876
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6,911	6,911	6,911
Средства в банках	-	-	31,292	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,011,213	1,011,213	1,000,081
Прочие финансовые активы	-	-	10,788	10,788	10,788
	<b>27,177</b>	<b>170,876</b>	<b>1,235,439</b>	<b>1,433,492</b>	<b>1,422,360</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,668	-	-	12,668	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	121,823	121,823	121,823
Средства клиентов и банков	-	-	1,078,079	1,078,079	1,076,661
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,585	70,585	68,482
Субординированные облигации	-	-	72,054	72,054	64,549
Прочие финансовые обязательства	-	-	42,890	42,890	42,890
	<b>12,668</b>	<b>-</b>	<b>1,385,431</b>	<b>1,398,099</b>	<b>1,387,073</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 34. 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 2017 года:

	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной 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	-	15,402	-	-	15,402	15,402
	<b>23,024</b>	<b>1,033,368</b>	<b>149,922</b>	<b>-</b>	<b>1,206,314</b>	<b>1,197,726</b>
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
	<b>9,199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,181,336</b>	<b>1,190,535</b>	<b>1,181,248</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 34. 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 долевого 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.

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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

##### (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 2018 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	-	27,177	27,177
- Производные обязательства	-	(12,668)	(12,668)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги	170,719	-	170,719
	<u>170,719</u>	<u>14,509</u>	<u>185,228</u>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 34. 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 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>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 14). 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 2017 года	41,953	(9,227)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:		
Погашенные	(2,386)	328
31 декабря 2017 года	<u>19,495</u>	<u>(9,199)</u>
Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:		
Погашенные	-	-
31 декабря 2018 года	<u>27,177</u>	<u>(12,668)</u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

##### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	175,235	-	175,235	175,235
Средства в банках	31,292	-	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	784,565	215,516	1,000,081	1,011,213
Прочие финансовые активы	10,788	-	10,788	10,788
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов и банков	1,076,661	-	1,076,661	1,078,079
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	121,823	-	121,823	121,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,482	-	68,482	70,585
Субординированные облигации	64,549	-	64,549	72,054
Прочие финансовые обязательства	42,890	-	42,890	42,890

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
<b>Активы</b>				
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	15,402	-	15,402	15,402
<b>Обязательства</b>				
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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 35. 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			<b>3,323</b>	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	3,323	2.20%
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	<b>23,251</b>		<b>34,716</b>	
- дочерние компании	23,251	-	34,716	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто</b>	<b>83,802</b>		<b>50,987</b>	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	56	3.66%	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	81	12.83%	315	8.45%
- дочерние компании	83,597	0.32%	45,638	0.01%-4%
- прочие	68	16.26%	5,034	7.89%
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам</b>	<b>(6,824)</b>		<b>(6,108)</b>	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	-	(9)	-
- дочерние компании	(6,824)	-	(6,098)	-
- прочие	-	-	(1)	-
<b>Средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>			<b>11</b>	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	11	-
- дочерние компании	-	-	-	-
<b>Средства клиентов и банков</b>	<b>15,475</b>		<b>18,715</b>	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	861	3.92%	6,911	3.29%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	10,472	3.24%	6,696	3.91%
- дочерние компании	3,565	0.07%	342	0.3%-5%
- прочие	577	5.30%	4,766	7.11%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>438</b>		<b>38</b>	
- дочерние компании	438	8%-9%	38	8%-9%
<b>Субординированные облигации</b>	<b>139</b>		<b>151</b>	
- дочерние компании	139	7%-11%	151	11%
<b>Уставный капитал</b>	<b>570</b>		<b>287</b>	
- дочерние компании	570	-	287	-

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 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>85</b>	<b>704</b>
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	2	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7	32
- дочерние компании	66	-
- прочие	10	672
<b>Процентные расходы</b>	<b>(535)</b>	<b>(927)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	(166)	(64)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(324)	(187)
- дочерние компании	(3)	-
- прочие	(42)	(676)
<b>Доходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
- дочерние компании	8	4
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(18)</b>	<b>(5)</b>
- дочерние компании	(18)	(5)
<b>Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании</b>	<b>-</b>	<b>(1,965)</b>
- дочерние компании	-	(1,965)
<b>Прочие доходы</b>	<b>1,358</b>	<b>2,687</b>
- дочерние компании	1,358	2,687
<b>Операционные расходы</b>	<b>(389)</b>	<b>(406)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	(389)	(406)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 389 млн тенге и 406 млн тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017, соответственно.