

KPMG COPY



CENTERCREDIT

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	5-6
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	7
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	8
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	9-10
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11-12
Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13-53



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит и обзорная проверка консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группы по состоянию на и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, соответственно, были проведены другими аудиторами, чьи аудиторские отчеты от 7 марта 2017 года и 9 августа 2016 года соответственно были немодифицированными.



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

16 ноября 2017 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы		28,553	23,682	52,767	46,583
Процентные расходы		(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	12,453	7,682	20,287	12,134
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(9,928)	(2,433)	(17,315)	(5,715)
Чистый процентный доход		2,525	5,249	2,972	6,419
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	1,282	(4,210)	(2,633)	191
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		242	717	391	702
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(105)	4,168	5,434	2,661
Доходы по услугам и комиссии	9	5,664	4,852	10,600	9,134
Расходы по услугам и комиссии (Формирование)/восстановлен ие резервов под обесценение		(641)	(595)	(1,234)	(1,139)
по прочим операциям		(138)	(3,270)	458	(3,138)
Прочие доходы/(расходы)		293	(22)	387	32
Чистые непроцентные доходы		6,597	1,640	13,403	8,443

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
	9,122	6,889	16,375	14,862
Операционные расходы	(6,723)	(8,130)	(13,574)	(15,203)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	2,399	(1,241)	2,801	(341)
Расходы по подоходному налогу	(624)	(164)	(729)	(531)
Прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности	1,775	(1,405)	2,072	(872)
Прекращенная деятельность				
Прибыль за период от прекращенной деятельности	-	-	-	1,968
Прибыль/(убыток) за период	1,775	(1,405)	2,072	1,096
Относящийся к:				
Акционерам материнского Банка	1,760	(1,414)	2,038	1,060
Неконтрольным долям владения	15	9	34	36
	1,775	(1,405)	2,072	1,096
Прибыль/(убыток) на одну акцию				
От продолжающейся деятельности				
Базовая и разводненная (тенге)	11 8.74	(7.04)	10.13	(4.52)
От всей деятельности				
Базовая и разводненная (тенге)	-	-	-	5.27

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 53, была утверждена Правлением Банка 16 ноября 2017 года и подписана от его имени:


Хуснинов Г.А.
Председатель Правления

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1,775	(1,405)	2,072	1,096
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности (за вычетом налогов – ноль тенге)	-	250	-	250
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	933	729	1,290	1,157
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(242)	(717)	(391)	(702)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	691	262	899	705
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2,466	(1,143)	2,971	1,801
Относящийся к:				
Акционерам материнского Банка	2,451	(1,152)	2,937	1,765
Неконтрольным долям владения	15	9	34	36
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2,466	(1,143)	2,971	1,801

От имени Правления:


Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 13-53 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Прим.	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	178,604	258,787
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	43,555	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	116,701	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	34,191
Средства в банках		14,623	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	15	789,917	818,742
Активы по текущему подоходному налогу		13	71
Основные средства и нематериальные активы		40,351	38,950
Прочие активы	16	45,535	44,045
ИТОГО АКТИВЫ		1,229,299	1,362,251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	8,599	9,227
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	17	102,312	109,649
Средства клиентов и банков	18	938,951	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14,813	24,809
Обязательства по отложенному подоходному налогу		2,680	2,381
Субординированные облигации	20	50,224	53,333
Прочие обязательства		9,233	9,685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,126,812	1,262,986
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	21	69,773	69,789
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,040)	(1,939)
Резерв от переоценки основных средств		4,625	4,625
Нераспределенная прибыль		28,633	26,387
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		101,991	98,862
Неконтролирующая доля владения		496	403
Итого капитал		102,487	99,265
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,229,299	1,362,251
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	11	533	522
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	11	300	300

От имени Правления:


Хусейнов Г.А.
Председатель Правления

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 13-53 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
1 января 2016 года	69,741	(2,742)	(250)	-	19,078	85,827	353	86,180
Общий совокупный доход								
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	1,060	1,060	36	1,096
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, не аудировано	-	455	-	-	-	455	-	455
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности, не аудировано	-	-	250	-	-	250	-	250
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	455	250	-	-	705	-	705
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	455	250	-	-	705	-	705
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	455	250	-	1,060	1,765	36	1,801
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций, нетто, не аудировано	38	-	-	-	-	38	-	38
Всего операций с собственниками, не аудировано	38	-	-	-	-	38	-	38
Продажа дочерней организации, не аудировано	-	-	-	-	1,998	1,998	-	1,998
30 июня 2016 года, не аудировано	69,779	(2,287)	-	-	22,136	89,628	389	90,017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
1 января 2017 года	69,789	(1,939)	4,625	26,387	98,862	403	99,265
Общий совокупный доход							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	2,038	2,038	34	2,072
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, не аудировано	-	899	-	-	899	-	899
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	899	-	-	899	-	899
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	899	-	-	899	-	899
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	899	-	2,038	2,937	34	2,971
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Продажа собственных акций, нетто, не аудировано	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
Всего операций с собственниками, не аудировано	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
Прочие изменения, не аудировано	-	-	-	208	208	59	267
30 июня 2017 года, не аудировано	69,773	(1,040)	4,625	28,633	101,991	496	102,487

От имени Правления:

Хусанов Г.А.
Председатель Правления

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 ноября 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 13-53 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

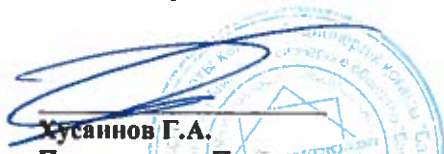
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	43,372	42,990
Проценты уплаченные	(33,849)	(35,350)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	10,506	8,766
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(709)	(914)
Прочие доходы полученные	388	68
Операционные расходы уплаченные	(12,758)	(9,827)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	6,950	5,733
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,258	12,045
Средства в банках	(7,538)	(8,614)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	20,154	63,013
Прочие активы	(1,052)	(11,428)
Изменение операционных обязательств:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(167)	(271)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(6,459)	(67,851)
Средства клиентов и банков	(102,748)	(63,503)
Прочие обязательства	(450)	(3,391)
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(83,052)	(74,267)
Подоходный налог уплаченный	(371)	(441)
Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(83,423)	(74,708)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	621,657	62,763
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(607,378)	(63,057)
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	12,847	860
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,590)	(6,178)
Чистый отток от продажи ООО «Банк БЦК-Москва»	-	(4,676)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(508)	(492)
Поступления от продажи основных средств	172	-
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	25,200	(10,780)


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Выкуп)/продажа собственных акций, нетто	(16)	38
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,990)
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000)	-
Погашения выпущенных субординированных облигаций	(3,000)	(4,000)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(13,016)	(5,952)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	(8,944)	1,446
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(80,183)	(89,994)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	258,787	258,074
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 12)	178,604	168,080

От имени Правления:


Хусанов Г.А.
Председатель Правления
 16 ноября 2017 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
 16 ноября 2017 года
 г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 13-53 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года	
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	0%	90.75%	Финансовый лизинг

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2017 года %	31 декабря 2016 года %
	(не аудировано)	
Байсеитов Б.Р.	43.89	31.46
АО «Цеснабанк»	29.56	-
ТОО «ПРАЙМ АГРО ТРЕЙД»	5.87	-
Kookmin Bank	-	29.56
МФК	-	12.42
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	20.68	26.56
	100.00	100.00

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

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

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

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 16 ноября 2017 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной 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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные неопределенные оценки и критически мотивированные суждения при применении положений учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, кроме Примечания 15 «Ссуды, предоставленные клиентам и банкам» и Примечания 26 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Реклассификации в годовой консолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие показатели в целях соответствия порядку представления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчётности предыдущего периода	Влияние реклассифи- каций	Рекласси- фицировано по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года			
Денежные средства и их эквиваленты	246,044	12,743	258,787
Обязательные резервы	12,743	(12,743)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	9,227	9,227
Прочие обязательства	18,912	(9,227)	9,685
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Изменение операционных активов:			
Обязательные резервы	3,618	(3,618)	-
Изменение операционных обязательств:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(271)	(271)
Прочие обязательства	(3,662)	271	(3,391)
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(70,649)	(3,618)	(74,267)
Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(71,090)	(3,618)	(74,708)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(86,376)	(3,618)	(89,994)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	242,123	15,951	258,074
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	155,747	12,333	168,080

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	19,413	18,454	36,356	36,465
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	6,512	3,333	11,051	6,380
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,628	1,895	5,360	3,738
Итого процентные доходы	28,553	23,682	52,767	46,583
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	25,392	21,121	46,154	41,424
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	79	211	504	420
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	277	89	360	353
Проценты по средствам в банках	177	366	389	648
	25,925	21,787	47,407	42,845
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:</i>				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,329	1,637	4,775	3,229
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	299	258	585	509
	2,628	1,895	5,360	3,738
Итого процентные доходы	28,553	23,682	52,767	46,583
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Итого процентные расходы	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	(12,352)	(11,937)	(24,594)	(23,771)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(636)	(750)	(1,450)	(1,512)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(1,717)	(1,926)	(3,506)	(6,575)
Проценты по субординированным облигациям	(1,395)	(1,387)	(2,930)	(2,591)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
	12,453	7,682	20,287	12,134

Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как указано в Примечании 6.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Ссуды предоставленные банкам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам (не аудировано)
1 апреля 2016 г. (не аудировано)	82,725	2,304	4,342	6,104	9,520	26	-	105,021
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	5,042	65	1,309	125	(4,090)	(28)	10	2,433
Эффект высвобождения*	(2,284)	(143)	(55)	(75)	(135)	-	-	(2,692)
Списание активов	(7)	(41)	(721)	(645)	(62)	(7)	-	(1,483)
Восстановление ранее списанных активов	128	157	420	247	130	28	-	1,110
Курсовая разница	(806)	(44)	(44)	(48)	(82)	-	-	(1,024)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	84,798	2,298	5,251	5,708	5,281	19	10	103,365
1 апреля 2017 г. (не аудировано)	81,309	2,374	3,445	5,340	2,082	56	443	95,049
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	4,252	509	1,762	1,479	2,331	26	(431)	9,928
Эффект высвобождения*	(3,150)	(308)	(808)	(1,037)	(579)	(13)	-	(5,895)
Списание активов	(755)	(96)	(658)	(787)	(13)	(7)	-	(2,316)
Восстановление ранее списанных активов	(5)	209	259	181	92	(5)	-	731
Курсовая разница	(218)	106	125	201	318	1	-	533
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Ссуды предоставленные банкам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам (не аудировано)
1 января 2016 г.	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	(7,822)	259	6,642	4,386	2,248	(8)	10	5,715
Эффект высвобождения*	(4,788)	(207)	(187)	(252)	(334)	-	-	(5,768)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(23,739)	(4,583)	(8,246)	(5,926)	(9,042)	(24)	-	(51,560)
	128	157	470	312	146	28	-	1,241
Курсовая разница	1,897	105	104	113	192	-	-	2,411
30 июня 2016 г. (не аудировано)	84,798	2,298	5,251	5,708	5,281	19	10	103,365
1 января 2017 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	10,954	871	3,320	3,478	(1,363)	56	(1)	17,315
Эффект высвобождения*	(5,464)	(537)	(1,321)	(1,725)	(1,007)	(23)	-	(10,077)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(755)	(96)	(937)	(993)	(308)	(7)	-	(3,096)
	-	289	388	331	127	-	-	1,135
Курсовая разница	(1,257)	76	90	146	231	-	-	(714)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	10	14	49	(236)
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	1,220	(4,239)	(1,708)	(1,191)
Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости	168	72	573	91
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	337	341	(640)	2,324
Чистые процентные расходы по производным финансовым инструментам	(453)	(398)	(907)	(797)
	<u>1,282</u>	<u>(4,210)</u>	<u>(2,633)</u>	<u>191</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,090	2,031	2,272	4,473
Курсовые разницы, нетто	(1,195)	2,137	3,162	(1,812)
	<u>(105)</u>	<u>4,168</u>	<u>5,434</u>	<u>2,661</u>

9. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Расчетные операции	1,532	1,417	2,940	2,528
Платежные карты	1,446	646	2,616	1,358
Кассовые операции	1,209	1,364	2,218	2,410
Выдача гарантий	761	684	1,462	1,170
Операции с иностранной валютой	294	277	542	548
Услуги по Интернет-банкингу	168	42	338	189
Кастодиальная деятельность	56	54	115	105
Проведение документарных операций	25	35	53	60
Проведение доверительных операций	8	6	15	16
Прочее	165	327	301	750
	<u>5,664</u>	<u>4,852</u>	<u>10,600</u>	<u>9,134</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Заработная плата	2,999	3,400	5,895	6,580
Налоги, кроме налога на прибыль	692	795	1,353	1,370
Износ и амортизация	661	626	1,289	1,254
Административные расходы	609	650	1,145	1,148
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	525	904	1,091	1,980
Расходы на аренду	431	508	877	958
Ремонт и обслуживание оборудования	38	76	460	133
Расходы на охрану и сигнализацию	186	178	356	356
Расходы на инкассацию	87	337	288	460
Телекоммуникации	119	151	253	285
Командировочные расходы	77	32	124	91
Расходы на профессиональные услуги	47	44	108	100
Расходы на рекламу	21	21	41	35
Представительские расходы	15	7	21	13
Прочие расходы	216	401	273	440
	6,723	8,130	13,574	15,203

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли/(убытка) за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Базовая прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), относящиеся к акционерам Банка	1,760	(1,414)	2,038	1,060
За вычетом: прибыли от прекращенной деятельности, использованной при расчете базовой прибыли на акцию от прекращенной деятельности	-	-	-	(1,968)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(342)	276	(397)	(177)
Чистая прибыль/(убыток), относящиеся к держателям простых акций	1,418	(1,138)	1,641	(1,085)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,045,071	161,730,512	162,000,514	161,778,037
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге), продолжающая деятельность	8.75	(7.04)	10.13	(6.71)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию				
Прибыль/(убыток), используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	1,418	(1,138)	1,641	(1,085)
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	342	(276)	397	177
Прибыль/(убыток), используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	1,760	(1,414)	2,038	(908)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,045,071	161,730,512	162,000,514	161,778,037
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,294,326	200,979,767	201,249,769	201,027,292
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге), продолжающаяся деятельность	8.74	(7.04)	10.13	(4.52)
Базовая прибыль на акцию (в тенге), вся деятельность	-	-	-	5.27

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	161,928,851	86,283	533	162,056,950	84,669	522
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>98,058</u>			<u>96,444</u>	

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

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	30,884	51,195
Счета типа «ностро» в НБРК	135,159	170,097
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	2,298	5,248
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7,800	16,560
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	602	10,897
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	866	621
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	20	125
- без присвоенного кредитного рейтинга	150	222
Всего счетов типа «ностро» в других банках	11,736	33,673
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	2,735
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	825	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	1,061
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	26
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	825	3,822
Всего денежных средств и их эквивалентов	178,604	258,787

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано, и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 банк, не аудировано (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 135,159 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 186,293 млн. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2017 года сумма минимального резерва составляла 10,882 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 12,743 млн. тенге).

13. 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, %	30 июня 2017 г. (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	29,588	-	41,953
		<u>29,588</u>		<u>41,953</u>
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.50-6.0	4,023	5.5-6.00	3,573
Корпоративные облигации	0.00-15.00	9,386	0.00-15.00	8,428
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний	-	532	-	538
Акции международных компаний	-	26	-	-
		<u>13,967</u>		<u>12,539</u>
		<u>43,555</u>		<u>54,492</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(8,599)	-	(9,227)
		<u>(8,599)</u>		<u>(9,227)</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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 30 июня 2017 года, не аудировано:

	Корпоративные облигации (не аудировано)	Государственные облигации Республики Казахстан (не аудировано)	Итого (не аудировано)
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	144	4,023	4,167
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,456	-	4,456
- с рейтингом от «B-» до «B+»	4,786	-	4,786
	9,386	4,023	13,409

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

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,720	3,573	5,293
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,556	-	3,556
- с рейтингом от «B-» до «B+»	3,152	-	3,152
	8,428	3,573	12,001

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2017, не аудировано, и 31 декабря 2016 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива (не аудировано)	Справедливая стоимость обязательства (не аудировано)
30 июня 2017 г.							
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	150,000,000 долларов США	июль - октябрь 2017	182.47	27,370 млн. тенге	150,000,000 долларов США	21,004	-
Валютные свопы с НБРК (до 5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019	182.15	11,111 млн. тенге	61,000,000 долларов США	8,584	-
Валютные свопы с прочими сторонами (до 5 лет)	11,111 млн. тенге	сентябрь 2019	182.15	61,000,000 долларов США	11,111 млн. тенге	-	(7,879)
Опцион	1,622 млн. тенге	сентябрь 2019	182.05	-	1,622 млн. тенге	-	(720)
						29,588	(8,599)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить с 2017 по 2019 года тенге в сумме 38,481 млн. тенге в обмен на 211,000,000 долларов США. По данным договорам Группа признала процентные расходы в размере 1,073 млн. тенге, не аудировано (30 июня 2016 года: 963 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 30 июня 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 29,588 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 41,953 млн. тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Группой 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.

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 Группу 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 Группы 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 Группы.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Номинальная ставка, %	30 июня 2017 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2016 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Государственные облигации Республики Казахстан</i>				
Казахстан	3.87-10.20	45,370	3.87-7.13	25,182
Корпоративные облигации	0.00-9.25	49,986	0.00-9.13	34,814
Дисконтированные ноты	-	21,197	-	45,995
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний	-	130	-	130
Акции международных компаний	-	18	-	18
		116,701		106,139

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Группа реклассифицировала долговые финансовые инструменты из состава инвестиции, удерживаемых до срока погашения, в состав инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 21,740 млн. тенге, не аудировано, в связи с продажей долговых финансовых инструментов из портфеля инвестиции, удерживаемых до срока погашения, до наступления срока их погашения. Группа не может классифицировать долговые инструменты в качестве удерживаемых до срока погашения в течении двух последующих финансовых лет.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано:

	Корпоративные облигации (не аудировано)	Дисконтированные ноты (не аудировано)	Государственные облигации Республики Казахстан (не аудировано)	Итого (не аудировано)
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	21,197	-	21,197
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,547	-	45,370	48,917
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	42,892	-	-	42,892
- не имеющие рейтинга	3,547	-	-	3,547
	49,986	21,197	45,370	116,553

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

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	45,995	-	45,995
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	8,574	-	25,182	33,756
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	26,240	-	-	26,240
	34,814	45,995	25,182	105,991

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	840,007	847,945
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,171	4,186
Начисленное вознаграждение	37,535	37,078
	881,713	889,209
За вычетом резерва под обесценение	(98,018)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,695	795,755
Ссуды, предоставленные банкам	3,231	644
Начисленное вознаграждение	36	21
	(12)	(13)
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,255	652
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,967	22,335
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,917	818,742

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017, не аудировано, и 31 декабря 2016 годов, представлена в Примечании 6.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение (не аудировано)	Резерв под обесценение (не аудировано)	Балансовая стоимость (не аудировано)
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	474,106	(81,418)	392,688
Малый и средний бизнес	68,473	(2,794)	65,679
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,171	(15)	4,156
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	140,333	(4,125)	136,208
Потребительские кредиты	109,634	(5,377)	104,257
Бизнес развитие	79,469	(4,231)	75,238
Автокредитование	5,527	(58)	5,469
	881,713	(98,018)	783,695

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	483,286	(77,932)	405,354
Малый и средний бизнес	62,708	(2,191)	60,517
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	(23)	4,163
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	146,212	(2,585)	143,627
Потребительские кредиты	110,026	(4,140)	105,886
Бизнес развитие	76,612	(6,551)	70,061
Автокредитование	6,179	(32)	6,147
	889,209	(93,454)	795,755

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Анализ кредитного качества корпоративных займов и ссуд малому и среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано, и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные корпоративным клиентам		
Корпоративные займы		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	156,891	252,067
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1,711	1,414
- просроченные на срок 31-60 дней	1,935	-
- просроченные на срок 91-180 дней	1,932	-
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	162,469	253,481
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	73,130	38,538
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	12,742	-
- просроченные на срок 61-90 дней	1,432	-
- просроченные на срок 91-180 дней	1,009	-
- просроченные на срок более 180 дней	408	-
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	88,721	38,538
Индивидуально обесцененные ссуды		
Непросроченные ссуды	139,192	95,245
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	14,312	48,088
- просроченные на срок 31-60 дней	44,290	21,823
- просроченные на срок 61-90 дней	5,294	1,386
- просроченные на срок 91-180 дней	1,646	4,800
- просроченные на срок более 180 дней	18,182	19,925
Всего индивидуально обесцененных ссуд	222,916	191,267
Всего корпоративные займы	474,106	483,286
Резерв под обесценение по корпоративным займам	(81,418)	(77,932)
Корпоративные займы, за вычетом резерва под обесценение	392,688	405,354
Малый и средний бизнес		
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	48,696	47,090
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	1,824	703
- просроченные на срок 31-60 дней	696	688
- просроченные на срок 61-90 дней	380	287
- просроченные на срок 91-180 дней	803	532
- просроченные на срок более 180 дней	202	4,205
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	52,601	53,505
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	6,771	2,227
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	950	409
- просроченные на срок 31-60 дней	1,145	-
- просроченные на срок 61-90 дней	160	-
- просроченные на срок 91-180 дней	225	447
- просроченные на срок более 180 дней	6,621	6,120
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	15,872	9,203
Всего малый и средний бизнес	68,473	62,708
Резерв под обесценение по ссудам, выданным малому и среднему бизнесу	(2,794)	(2,191)
Ссуды выданные малому и среднему бизнесу, за вычетом резерва под обесценение	65,679	60,517
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу	542,579	545,994
Всего резерва под обесценение по корпоративным займам и ссудам, выданным малому и среднему бизнесу	(84,212)	(80,123)
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу, за вычетом резерва под обесценение	458,367	465,871

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Качество ссуд, предоставленных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование		
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	102,333	104,041
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	13,983	10,768
- просроченные на срок 31-60 дней	2,663	6,736
- просроченные на срок 61-90 дней	1,059	5,869
- просроченные на срок 91-180 дней	4,648	3,430
- просроченные на срок более 180 дней	15,647	15,368
Всего ссуды, оцениваемые на коллективной основе	140,333	146,212
Всего ипотечное кредитование	140,333	146,212
Резерв под обесценение по ипотечному кредитованию	(4,125)	(2,585)
Ипотечное кредитование, нетто	136,208	143,627
Потребительские кредиты		
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	70,883	65,186
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	8,286	7,853
- просроченные на срок 31-60 дней	2,795	5,233
- просроченные на срок 61-90 дней	1,536	3,780
- просроченные на срок 91-180 дней	3,125	5,494
- просроченные на срок более 180 дней	20,709	20,102
Всего ссуды, оцениваемые на коллективной основе	107,334	107,648
Индивидуально обесцененные ссуды		
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок более 180 дней	2,300	2,378
Всего индивидуально обесцененных ссуд	2,300	2,378
Всего потребительских кредитов	109,634	110,026
Резерв под обесценение по потребительским кредитам	(5,377)	(4,140)
Потребительские кредиты, нетто	104,257	105,886

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Качество ссуд, предоставленных физическим лицам, продолжение

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные физическим лицам, продолжение		
Бизнес развитие		
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	55,723	49,831
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	3,847	2,994
- просроченные на срок 31-60 дней	1,579	1,039
- просроченные на срок 61-90 дней	546	1,336
- просроченные на срок 91-180 дней	2,763	1,728
- просроченные на срок более 180 дней	14,142	18,744
Всего ссуды, оцениваемые на коллективной основе	78,600	75,672
Индивидуально обесцененные ссуды		
Непросроченные ссуды	-	940
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок 61-90 дней	869	-
Всего индивидуально обесцененных ссуд	869	940
Итого бизнес развитие	79,469	76,612
Резерв под обесценение по кредитам на бизнес развитие	(4,231)	(6,551)
Бизнес развитие, нетто	75,238	70,061
Автокредитование		
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе		
Непросроченные ссуды	4,900	5,447
Просроченные ссуды:		
- просроченные на срок менее 30 дней	160	207
- просроченные на срок 31-60 дней	38	48
- просроченные на срок 61-90 дней	38	13
- просроченные на срок 91-180 дней	36	46
- просроченные на срок более 180 дней	355	418
Всего ссуды, оцениваемые на коллективной основе	5,527	6,179
Итого автокредитование	5,527	6,179
Резерв под обесценение по автокредитованию	(58)	(32)
Автокредитование, нетто	5,469	6,147
Всего ссуд, выданных физическим лицам	334,963	339,029
Всего резерва под обесценение по ссудам, выданным физическим лицам	(13,791)	(13,308)
Всего ссуд, выданных физическим лицам, нетто	321,172	325,721
Всего корпоративные займы и ссуды, выданные малому и среднему бизнесу, ссуды, выданные физическим лицам	877,542	885,023
Всего резерва под обесценение по корпоративным займам и ссудам, выданным малому и среднему бизнесу, ссудам, выданным физическим лицам	(98,003)	(93,431)
Всего корпоративных займов и ссуд, выданных малому и среднему бизнесу, ссуд, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	779,539	791,592

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

По состоянию на 30 июня 2017 года, используемые модели и существенные допущения, применяемые при определении убытков от обесценения ссуд, предоставленным клиентам и банкам, являются такими же, как в консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Коэффициент провизирования индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе, а также обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе, выданных корпоративным клиентам, находится в диапазоне 1.53%-8.31%, не аудировано (31 декабря 2016 года: 0.55%-9.39%).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, не аудировано (31 декабря 2016 года: 16), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 196,056 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 198,175 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 96,017 млн. тенге, не аудировано, и 84,216 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа, как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Не позднее одного года	765	804
От одного до пяти лет	1,454	1,453
Более пяти лет	9,811	9,836
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	12,030	12,093
За вычетом доходов будущих периодов	(7,859)	(7,907)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,171	4,186
Текущая часть	15	29
Долгосрочная часть	4,156	4,157
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,171	4,186
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(23)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,156	4,163

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2017 года, не аудировано, и 31 декабря 2016 года составили:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	21,367	22,249
Прочее	2,967	4,227	968	1,386
	2,967	4,227	22,335	23,635

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4,214	4,002
Начисленная комиссия	1,856	1,761
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	960	99
	7,030	5,862
За вычетом резерва под обесценение	(565)	(893)
	6,465	4,969
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	26,702	23,209
Оплата по изъятому обеспечению к получению	6,779	8,029
Инвестиционная недвижимость	3,520	3,316
Авансы выданные	1,223	1,081
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	445	2,926
Товарно-материальные запасы	62	22
Прочие активы	392	550
	39,123	39,133
За вычетом резерва под обесценение	(53)	(57)
	39,070	39,076
	45,535	44,045

Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой 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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, % (не аудировано)	30 июня 2017 года (не аудировано)	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-8.50	43,406	0.85-8.50	44,668
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.70	25,511	6.20-10.70	27,023
Бессрочные финансовые инструменты	7.11	25,281	6.96	26,222
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.25-10.33	271	3.25-10.33	6,272
Корреспондентские счета банков	-	1,803	-	1,557
Займы, полученный от НБРК	5.50	111	5.50	118
Накопленный процентный расход	-	1,026	-	1,165
		97,409		107,025
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.60-11.50	4,903	11.50-12.00	2,624
		102,312		109,649

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 28,242 млн. тенге под 2%-8.5% годовых, не аудировано, со сроком погашения в 2017-2035 гг. и 15,164 млн. тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг., не аудировано, по состоянию на 30 июня 2017 года, соответственно (31 декабря 2016 года: 28,434 млн. тенге и 16,234 млн. тенге, соответственно). В течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения, не аудировано.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа получила дополнительный транш долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 377 млн. тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2035 году. Займ получен для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее - «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила долгосрочные займы от ДАМУ в размере 500 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2023 году, 200 млн. тенге под 4.30% годовых со сроком погашения в 2021 году, а также 300 млн. тенге под 3.80% годовых и 80 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2021 году. Все займы были выданы с возможностью требования досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести месяцев после получения денежных средств от ДАМУ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «БРК» на сумму 2,000 млн. тенге под 1.00% годовых со сроком погашения в 2035 году.

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам полученным от ДАМУ и АО «БРК» 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», являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

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 30 июня 2017 года, не аудировано, а также на 31 декабря 2016 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 4,903 млн. тенге, не аудировано, и 2,624 млн. тенге, которые были погашены в июле и январе 2017 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 5,167 млн. тенге, не аудировано и 2,668 млн. тенге, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, соответственно.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	499,404	542,586
- Корпоративные клиенты	439,545	509,155
Средства банков	2	2,161
	938,951	1,053,902

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	648,830	739,896
Депозиты до востребования	285,292	308,214
	934,122	1,048,110
Начисленное вознаграждение	4,829	5,792
	938,951	1,053,902

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 6 клиентов, не аудировано (31 декабря 2016 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 100,374 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 105,814 млн. тенге).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2017 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014	22/09/2025	8.00-9.00	14,599	7.50-9.00	24,463
					14,599		24,463
Начисленное вознаграждение					214		346
					14,813		24,809

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2017 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008 - 29/09/2015	27/06/2018 - 29/09/2025	10.00-11.00	29,385	10.00-11.00	29,395
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007- 27/11/2009	27/11/2019- 11/11/2023	8.70-8.80	20,181	10.00-15.00	23,156
					49,566		52,551
Начисленное вознаграждение					658		782
					<u>50,224</u>		<u>53,333</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Группа погасила субординированные облигации с плавающей ставкой и с номинальной стоимостью 3,000 млн. тенге, не аудировано (в течение шести месяцев, закончившихся

30 июня 2016 года: 4,000 млн. тенге).

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

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (не аудировано)	Невыпущенный уставный капитал (не аудировано)	Акции, выкупленные у акционеров (не аудировано)	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции, штук	260,750,745	(98,293,945)	(527,949)	161,928,851
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 30 июня 2017 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	58,014	(16)	57,998
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,789</u>	<u>(16)</u>	<u>69,773</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 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	260,750,745	(98,293,945)	(399,850)	162,056,950
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2016 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Проданные акции	Итого
Простые акции	57,966	48	58,014
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,741</u>	<u>48</u>	<u>69,789</u>

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) Количество, в тысячах	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало периода	162,057	161,584
Выкуп собственных акций	(600)	(369)
Продажа выкупленных акций	472	703
Простые акции на конец периода	<u>161,929</u>	<u>161,918</u>

Резервы на покрытие общих банковских рисков

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы, составляет 16,895 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 16,895 млн. тенге).

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

В течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись, не аудировано.

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Условные обязательства кредитного характера

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

Группа 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.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	108,649	101,904	79,168	73,450
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	6,905	1,381	9,653	1,931
	<u>115,554</u>	<u>103,285</u>	<u>88,821</u>	<u>75,381</u>

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

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

(б) Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано, и 31 декабря 2016 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

(в) Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 652,666 млн. тенге и 807,863 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы.

(г) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 консолидированное финансовое положение Группы.

(д) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, 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 консолидированной промежуточной сокращенной 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 Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, 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 консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы*	21,007	25,065	6,740	52,812
Процентные расходы*	(13,912)	(17,900)	(713)	(32,525)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,490)	(11,825)	-	(17,315)
Чистый непроцентный доход	2,988	12,532	(2,117)	13,403
Операционные расходы	(6,434)	(6,971)	(169)	(13,574)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1,841)	901	3,741	2,801
Активы по сегментам**	322,913	757,084	149,289	1,229,286
Обязательства по сегментам**	514,595	457,592	151,945	1,124,132
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(648)	(625)	(16)	(1,289)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	321,172	468,745	-	789,917
Средства клиентов и банков	499,404	439,547	-	938,951
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	115,554	-	115,554

* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 45 млн. тенге, (45) млн. тенге.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы*	19,188	23,048	4,361	46,597
Процентные расходы*	(10,895)	(20,340)	(3,228)	(34,463)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,267)	7,552	-	(5,715)
Чистый непроцентный доход	2,183	5,177	1,083	8,443
Операционные расходы	(7,104)	(7,879)	(220)	(15,203)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(9,895)	7,558	1,996	(341)
Активы по сегментам** (на 31 декабря 2016 года)	326,349	852,817	183,014	1,362,180
Обязательства по сегментам** (на 31 декабря 2016 года)	557,884	549,483	153,238	1,260,605
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(592)	(644)	(18)	(1,254)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам (на 31 декабря 2016 года)	325,720	493,022	-	818,742
Средства клиентов и банков (на 31 декабря 2016 года)	542,586	511,316	-	1,053,902
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов (на 31 декабря 2016 года)	-	118,803	-	118,803

* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 14 млн. тенге, (14) млн. тенге.

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

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

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня 2017 года, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2017 года, существенных изменений в отношении рыночного риска и риска ликвидности с 31 декабря 2016 года не произошло. Информация об изменении кредитных рисков раскрыта в соответствующих примечаниях.

(а) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2017 года представлена в следующей таблице:

	(не аудировано)				30 июня 2017 года Итого
	Тенге	Доллары США 1 долл.США =322.27 тенге	Евро 1 Евро = 367.52 тенге	Прочая валюта	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22,180	137,006	14,842	4,576	178,604
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,418	991	-	-	13,409
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,486	59,067	-	-	116,553
Средства в банках	5,660	8,963	-	-	14,623
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	627,222	162,443	252	-	789,917
Прочие финансовые активы	5,898	513	42	12	6,465
Итого финансовые активы	730,864	368,983	15,136	4,588	1,119,571
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	74,163	28,147	-	2	102,312
Средства клиентов и банков	528,963	389,708	15,286	4,994	938,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,813	-	-	-	14,813
Субординированные облигации	50,224	-	-	-	50,224
Прочие финансовые обязательства	5,943	674	530	52	7,199
Итого финансовые обязательства	674,106	418,529	15,816	5,048	1,113,499
Открытая позиция	56,758	(49,546)	(680)	(460)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2017 года представлен в следующей таблице:

	(не аудировано)				30 июня 2017 года Итого
	Тенге	Доллары США 1 долл.США =322.27 тенге	Евро 1 Евро = 367.52 тенге	Прочая Валюта	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	68,676	662	807	81,256
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(39,158)	(21,109)	-	-	(60,267)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(28,047)	47,567	662	807	20,989
Открытая позиция	28,711	(1,979)	(18)	347	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333,29 тенге	Евро 1 Евро = 371,46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,361	210,660	13,028	6,738	258,787
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,459	1,080	-	-	12,539
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,828	23,695	3,616	-	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,224	29,444	523	-	34,191
Средства в банках	4,095	2,739	-	-	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	652,718	165,368	656	-	818,742
Прочие финансовые активы	4,776	118	65	10	4,969
Итого финансовые активы	784,461	433,104	17,888	6,748	1,242,201
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	80,990	28,077	579	3	109,649
Средства клиентов и банков	553,094	476,972	17,123	6,713	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	-	-	-	24,809
Субординированные облигации	53,333	-	-	-	53,333
Прочие финансовые обязательства	4,643	1,178	252	371	6,444
Итого финансовые обязательства	716,869	506,227	17,954	7,087	1,248,137
Открытая позиция	67,592	(73,123)	(66)	(339)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333,29 тенге	Евро 1 Евро = 352,42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	92,836	-	-	103,947
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(50,890)	(20,331)	-	-	(71,221)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(39,779)	72,505	-	-	32,726
Открытая позиция	27,813	(618)	(66)	(339)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Риск ликвидности

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

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

В 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 Группы 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.

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, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Риск ликвидности, продолжение

30 июня 2017 года (не аудировано)	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	(не аудировано)			30 июня 2017 года Итого	
			1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет		Более 5 лет
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	-	-	548	-	-	548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.99%	29,588	59	3,006	10,344	-	42,997
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.76%	97,323	94	51	3,728	15,357	116,553
Средства в банках	6.52%	1,012	6,678	3,040	-	-	10,730
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	10.74%	121,835	43,116	141,089	290,713	193,164	789,917
Итого активы, по которым начисляются проценты		249,758	49,947	147,734	304,785	208,521	960,745
Денежные средства и их эквиваленты		178,056	-	-	-	-	178,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		558	-	-	-	-	558
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		148	-	-	-	-	148
Средства в банках		3,893	-	-	-	-	3,893
Прочие финансовые активы		6,465	-	-	-	-	6,465
Итого финансовые активы		438,878	49,947	147,734	304,785	208,521	1,149,865
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.29%	7,627	55	9,315	30,857	52,634	100,488
Средства клиентов и банков	5.76%	55,942	73,316	227,279	269,782	29,230	655,549
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.00%	-	-	213	14,600	-	14,813
Субординированные облигации	9.77%	-	-	652	17,872	31,700	50,224
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		63,569	73,371	237,459	333,111	113,564	821,074
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,824	-	-	-	-	1,824
Средства клиентов и банков		279,307	-	4,095	-	-	283,402
Прочие финансовые обязательства		7,199	-	-	-	-	7,199
Итого финансовые обязательства		351,899	73,371	241,554	333,111	113,564	1,113,499
Разница между активами и обязательствами		86,979	(23,424)	(93,820)	(28,326)	94,957	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		186,189	(23,424)	(89,725)	(28,326)	94,957	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		186,189	162,765	73,040	44,714	139,671	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		16.19%	14.16%	6.35%	3.89%	12.15%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.36%	3,777	-	-	-	-	3,777
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.58%	53,954	-	-	-	-	53,954
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.21%	105,991	-	-	-	-	105,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.66%	1,331	472	8,499	6,603	17,286	34,191
Средства в банках	11.45%	1,047	-	3,021	-	-	4,068
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.25%	161,442	45,433	135,867	304,619	171,381	818,742
Итого активы, по которым начисляются проценты		327,542	45,905	147,387	311,222	188,667	1,020,723
Денежные средства и их эквиваленты		255,010	-	-	-	-	255,010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		538	-	-	-	-	538
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		148	-	-	-	-	148
Средства в банках		2,766	-	-	-	-	2,766
Прочие финансовые активы		13,548	-	-	-	-	13,548
Итого финансовые активы		599,552	45,905	147,387	311,222	188,667	1,292,733
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.50%	4,986	736	11,785	39,142	51,423	108,072
Средства клиентов и банков	6.08%	49,728	70,169	276,213	308,790	36,877	741,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	-	10,306	14,502	1	24,809
Субординированные облигации	11.30%	-	411	3,358	17,866	31,698	53,333
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		54,714	71,316	301,662	380,300	119,999	927,991
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,577	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков		312,125	-	-	-	-	312,125
Прочие финансовые обязательства		15,670	-	-	-	-	15,670
Итого финансовые обязательства		384,086	71,316	301,662	380,300	119,999	1,257,363
Разница между активами и обязательствами		215,466	(25,411)	(154,275)	(69,078)	68,668	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		272,828	(25,411)	(154,275)	(69,078)	68,668	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		272,828	247,417	93,142	24,064	92,732	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		21.10%	19.14%	7.21%	1.86%	7.17%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и 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, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и 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, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.05)
- k1-2 – 0.065 (31 декабря 2016 года: 0.06)
- k2 – 0.08 (31 декабря 2016 года: 0.075).

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 июня 2017 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.090, k1-2 – 0.121 и k2 – 0.162 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.091, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.183).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 30 июня 2017 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики 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 банка».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:	84,490	84,077
Акционерный капитал	57,976	57,976
Дополнительный оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	8,181	5,079
Нераспределенная прибыль текущего года	2,065	3,102
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	16,895	16,895
Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,798	3,843
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(4,426)	(2,820)
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	9,420	11,775
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	20,843	26,945
Всего капитала 1-го уровня	114,752	122,795
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	38,923	46,865
Всего капитала 2-го уровня	38,923	46,865
Всего капитала	153,675	169,660
Активы, условные и возможные требования и обязательства, производные финансовые инструменты взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	838,491	847,161
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	85,672	74,010
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	10,821	8,192
Операционный риск	32,689	40,770
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных с учетом риска, операционный риск	967,673	970,133
Коэффициент k1	0.087	0.087
Коэффициент k1-2	0.119	0.127
Коэффициент k2	0.159	0.175

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы/обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	13,967	12,539	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	116,701	106,139	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	29,588	41,953	Уровень 3	Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку. Дисконтированные потоки денежных средств.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	8,599	9,227	Уровень 3	Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, не было переводов между Уровнями 1 и 3.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2015 года	91,205	(9,769)
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибыли или убытке:	1,178	(45)
Расчеты	(17,533)	-
30 июня 2016 года, не аудировано	74,850	(9,814)
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2016 года	41,953	(9,227)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в отчете о прибыли или убытке:	(2,515)	167
Расчеты	(9,850)	461
30 июня 2017 года, не аудировано	29,588	(8,599)

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

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,917	779,940	818,742	815,420
Средства клиентов и банков	938,951	924,338	1,053,902	1,033,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,813	14,520	24,809	24,300
Субординированные облигации	50,224	50,097	53,333	53,198

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	626,649	153,291	779,940	661,151	154,269	815,420
Средства клиентов и банков	924,338	-	924,338	1,033,486	-	1,033,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,520	-	14,520	24,300	-	24,300
Субординированные облигации	50,097	-	50,097	53,198	-	53,198

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующие допущения используются Руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам и ссудам, выданным физическим лицам, использовались ставки дисконтирования 7.20% – 13.10% и 13.40% – 19.5%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам клиентов и банков: средствам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 2.10% – 11.1% и 1.90% – 8.80%, 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.

27. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

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

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

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
На 30 июня 2017 года:				
Балансовая стоимость активов, не аудировано	-	5,167	-	5,167
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО), не аудировано	-	4,903	-	4,903
На 31 декабря 2016 года:				
Балансовая стоимость активов	336	-	2,152	2,488
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	352	-	2,272	2,624

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	178,604	204	258,787
- Акционеры с существенным влиянием	-	-	204	-
Средства в банках	6,451	14,623	-	6,834
- Акционеры с существенным влиянием	6,451	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	5,202	887,947	4,777	912,209
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	21	-	34	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	72	-	68	-
- прочие	5,109	-	4,675	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(15)	(98,030)	(23)	(93,467)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-	-	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	-	-	-
- прочие	(15)	-	(23)	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53	102,312	2	109,649
- Акционеры с существенным влиянием	53	-	2	-
Средства клиентов и банков	11,517	938,951	9,028	1,053,902
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	5,198	-	5,505	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	4,560	-	3,523	-
- прочие	1,759	-	358	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	9	115,554	6	88,821
- Прочие	9	-	6	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, 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 под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	471	52,767	170	46,583
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1	-	-	-
- прочие	4	-	1	-
	466	-	169	-
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(192)	(32,480)	(193)	(34,449)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(97)	-	(98)	-
- прочие	(71)	-	(71)	-
	(24)	-	(24)	-
Операционные расходы				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(240)	(13,574)	(163)	(15,203)
	(240)	-	(163)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 240 млн. тенге и 163 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, соответственно.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В сентябре 2017 года НБРК внес изменения в методику расчетов пруденциальных нормативов, согласно которым вводится дополнительный регуляторный вычет из регуляторного капитала Банка. Вычету подлежит положительная разница между регуляторными резервами под обесценение активов в виде займов и дебиторской задолженности в соответствии с утвержденными правилами расчета и резервами, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО (далее – «вычет»). Данная положительная разница подлежит вычету поэтапно в удельном соотношении в течение пяти лет, начиная с 25 сентября 2017 года.

После введения вышеуказанных изменений, при расчете пруденциальных нормативов, Банк произвел дополнительный вычет в размере 4,500 млн. тенге, согласно ранее установленного графика дополнительных вычетов. Данное изменение не оказало влияния на соблюдение Банком законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала.

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 предполагается получение денежных средств 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) 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 будет признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн. тенге.



Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер