

## Содержание

Глоссарий	4
Председатель Совета директоров	8
Председатель Правления Банка	10
Краткий обзор	12
Акционеры и капитал. Дивидендная политика	18
Краткая история Банка ЦентрКредит	24
Обзор макроэкономики и банковского сектора РК	30
Обзор результатов финансовой деятельности	38
Обзор основных направлений деятельности	48
Система управления рисками	72
Система внутреннего контроля и аудита	82
Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2018 год	86
Социальная ответственность и защита окружающей среды	90
Работа с персоналом	94
Корпоративное управление	98
Дочерние компании	114
Основные цели и задачи на 2019 год	120
Контактная информация	124
Отчет независимых аудиторов	126

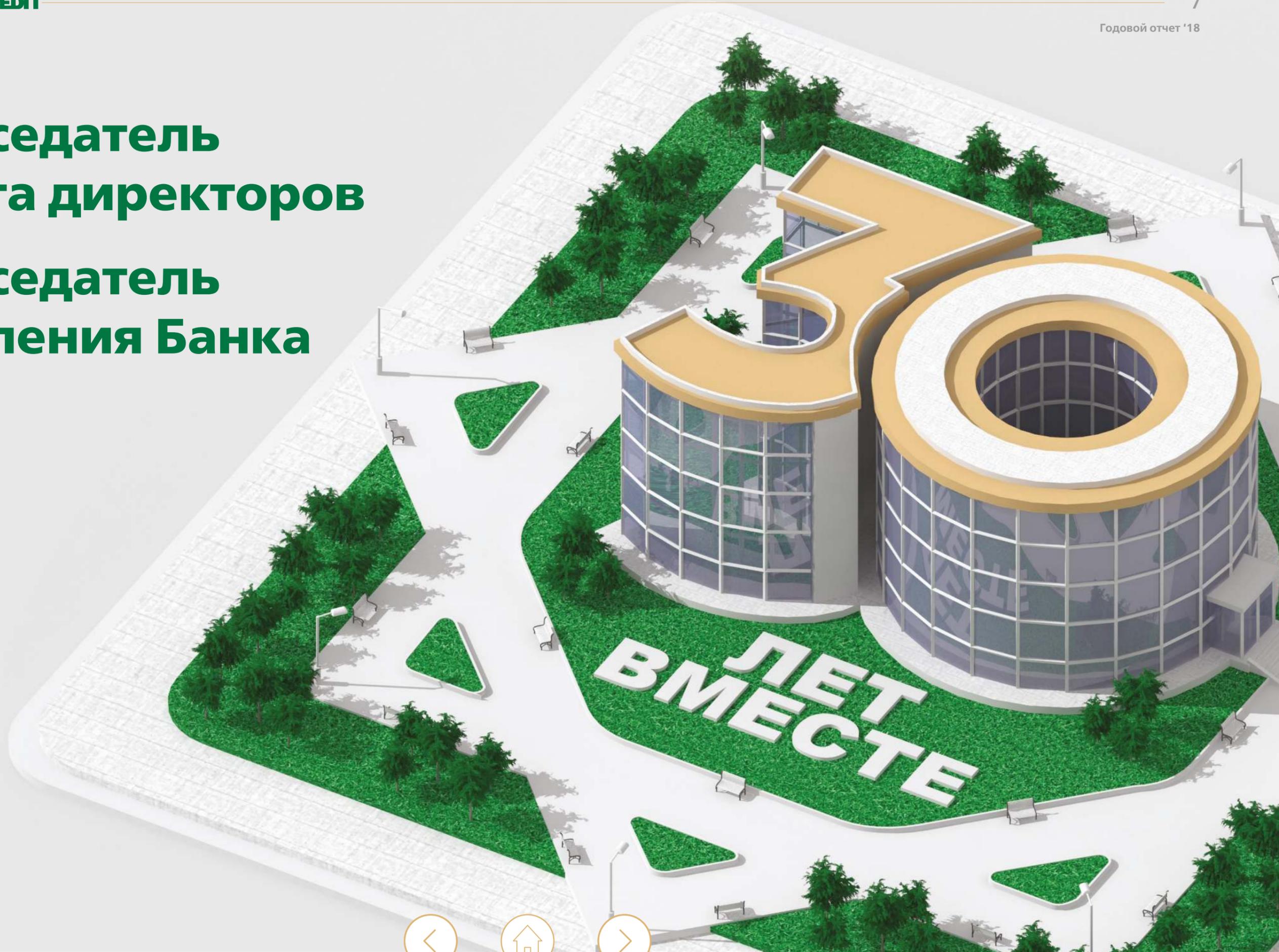
## Глоссарий

1	IFC	(англ. International Finance Corporation) - Международная финансовая корпорация (МФК)
2	MBA	(англ. master of business administration) - магистр делового администрирования
3	NPL	(англ. Non-performing loan) - займы банков второго уровня, находящиеся на просрочке более 90 дней
4	StarBanking	Система удаленного банковского обслуживания физических лиц, которая позволяет управлять своими банковскими счетами в режиме реального времени (online) с различных технических устройств (компьютер, смартфон, планшет и др.), подключенных к сети Интернет
5	TONIA	Индикатор TONIA (Tenge OverNight Index Average) представляет собой средневзвешенную процентную ставку по сделкам открытия репо сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического репо с ГЦБ
6	АБР	Азиатский банк развития
7	АБС	Автоматизированная банковская система
8	АБС Colvir / Colvir Banking System	Действующая ИТ-платформа Банка - Colvir
9	АИС ОИП	Автоматизированная информационная система органов исполнительного производства
10	АО ФРП «Даму» / Фонд «Даму» / Даму	АО «Фонд развития предпринимательства "Даму"»
11	АССА	(англ. Association of Chartered Certified Accountants) - Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров
12	АТМ	(англ. Automated Teller Machine) - банкомат
13	БВУ	Банк второго уровня
14	БП	Банковское приложение
15	БП ЭКД / ЭКД	Банковское приложение «Электронное кредитное досье»
16	БРК	АО «Банк Развития Казахстана»
17	БЦК / Банк	АО «Банк ЦентрКредит»

18	Группа БЦК / Банковская группа	Группа компаний АО «Банк ЦентрКредит»
19	ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
20	ЕКХД	Единое корпоративное хранилище данных
21	ИБ	Информационная безопасность
22	ИП	Индивидуальный предприниматель
23	ИПИФ	Интервальный паевой инвестиционный фонд
24	ИТ / IT	Информационные технологии
25	КБ	Крупный бизнес
26	КГД МФ РК	Комитет Государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан
27	КПСИСУ ГП РК	Комитет по правовой статистике и специальным учетам генеральной прокуратуры Республики Казахстан
28	МБ	Малый бизнес
29	ММСБ	Микро-, малый и средний бизнес
30	МСБ	Малый и средний бизнес
31	МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
32	МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
33	НБРК / Регулятор	Национальный Банк Республики Казахстан
34	ПИФ	Паевой инвестиционный фонд
35	РК	Республика Казахстан
36	СБ	Средний бизнес
37	СВА	Система внутреннего аудита
38	СПФ	Структурное подразделение филиала
39	СЧА	Стоимость чистых активов
40	ФЛ	Физическое лицо
41	ЦБО	Центральный бэк-офис
42	ЧСИ	Частный судебный исполнитель
43	ШП	Шаблон продукта
44	ЮЛ	Юридическое лицо



**Председатель  
Совета директоров  
Председатель  
Правления Банка**



## Председатель Совета директоров



**Бахытбек Рымбекович Байсеитов**

Учился в Московском финансовом институте и Алма-Атинском институте народного хозяйства. Начал трудовую деятельность в Казахской республиканской конторе Госбанка СССР, затем работал начальником управления, членом Правления Жилсоцбанка с 1979-го по 1987 год. В 1988 году основал «Центрбанк», который впоследствии был переименован в «Банк ЦентрКредит». До 1997 года занимал должность Председателя Правления, по настоящее время является Председателем Совета директоров.

Президент Финансово-банковской ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАС), Президент Ассоциации банков Казахстана, Председатель Центральной контрольно-ревизионной комиссии партии «Нур Отан», состоит в ассоциации «Деловой совет ЕврАзЭС-Казахстан», член Совета директоров Международного фонда за устойчивый мир и развитие (IFSPD), один из учредителей Азиатского форума BFA (Boao Forum for Asia). Награжден государственными наградами Республики Казахстан.

## Обращение Председателя Совета директоров

**Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!**

Принятые Национальным банком и Правительством решения по оздоровлению банковского сектора, включающие в себя слияние двух системообразующих банков, прекращение деятельности отдельных банков, снижение базовой ставки до 9,25% на фоне замедления инфляции, а также другие меры, предпринятые государством, - все это в совокупности стимулировало активность банковского и реального сектора экономики страны в отчетном году. В рамках поддержки социальных реформ реализованы мероприятия по усилению доступности ипотечного кредитования. На этом фоне «Банку ЦентрКредит» удалось достигнуть заметных позитивных результатов.

По итогам года «Банк ЦентрКредит» продемонстрировал динамичный рост финансовых показателей, а также выполнил все обязательства и нормативы, установленные финансовым регулятором. Банк занимает 6-е место на рынке по размеру активов, которые по итогам года выросли на 14% - до 1 517,8 млрд тенге. По итогам 2018 года достигнута прибыль в размере 9,2 млрд тенге по банковской группе, что значительно превысило плановый показатель.

Кредитная деятельность банка также продемонстрировала положительную динамику: за отчетный период ссудный портфель клиентов вырос на 9,0% и составил 1 014,1 млрд тенге, а проводимые мероприятия по улучшению качества портфеля привели к снижению доли NPL (неработающих кредитов) до 6,4%.

По итогам года Банк сохранил ведущие позиции в сегменте ипотечного кредитования, а также стал лидером в реализации программы «7-20-25» с долей 83% в объеме выданных в рамках государственной программы кредитов.

В прошлом году, с учетом позиции Банка на рынке и тенденций развития цифровых технологий в банковском секторе, была актуализирована Стратегия развития Банка до 2022 года. Поставлены задачи по развитию удаленных каналов обслуживания, росту клиентской базы, повышению цифровизации продуктов и услуг, укреплению позиций на финансовом рынке. Другими словами, важнейшей стратегической задачей, поставленной перед Банком, является строительство собственной экосистемы, базирующейся на мощных аналитических и управленческих центрах.

Помимо реализации стратегических задач, Банк сконцентрируется на улучшении качества обслуживания, развитии технологий и внедрении новых решений. Клиентоориентированность, прозрачность, анализ и оценка эффективности бизнес-процессов, их экономическая целесообразность станут основными ориентирами в работе на 2019 год.

В прошедшем году Банк перешагнул 30-летний рубеж своей деятельности и на сегодняшний день является одним из самых крупных и успешных финансовых институтов страны. Достигнутые результаты, а также принимаемые меры по дальнейшему развитию Банка дают нам основания с уверенностью смотреть в будущее.

**Председатель Совета директоров  
АО «Банк ЦентрКредит»  
Бахытбек Байсеитов**




## Председатель Правления Банка



Галим Абильжанович Хусаинов

Окончил Омский государственный университет имени Ф. М. Достоевского по специальности «налоги и налогообложение». Также в активе руководителя Банка обучение в Swiss Business School и диплом ACCA International Financial Reporting. В период с 2004-го по 2017 годы занимал руководящие должности в ООО «ИПК "Энергофинанс"»; ООО «Омск-Полимер»; ТОО «Компания Profit»; АО СП «Заречное»; ТОО «BRB Invest»; АО «АИФРИ "Green Invest"»; АО «BCC Invest».

С марта 2017-го по сентябрь 2017 года – Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит», Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит». С сентября 2017 года – Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит».

## Обращение Председателя Правления Банка

### Уважаемые акционеры и клиенты!

В 2018 году сохранилась положительная тенденция роста экономики Казахстана. Несмотря на волатильность внешних факторов второй половины 2018 года, экономика страны выросла на 4,1% благодаря высокому инвестиционному и потребительскому спросу и увеличению цен на сырьевые товары.

Проведенные Национальным Банком РК мероприятия в ходе осуществления денежно-кредитной политики позволили удержать инфляцию в рамках целевого коридора с годовым значением 5,3%.

В 2018 году отмечается постепенный рост благосостояния населения: по итогам года рост реальной заработной платы составил 2,1%, в то же время уровень безработицы незначительно снизился с 4,9% до 4,8%.

На протяжении 2018 года продолжался процесс консолидации банковского сектора, в итоге к началу 2019 года количество банков второго уровня сократилось с 32 до 28. Несмотря на сокращение количества игроков на рынке, объем совокупного ссудного портфеля БВУ к концу года вырос на 1,3%. При этом

банки сохранили фокус на кредитовании населения, в то время как темпы роста бизнеса были отрицательными.

В начале 2018 года «Банком ЦентрКредит» была актуализирована Стратегия развития и, в частности, взят курс на усиление позиций в розничном сегменте и диверсификацию ссудного портфеля за счет снижения доли корпоративного бизнеса и увеличения доли МСБ.

Были запущены новые финансовые сервисы для стимулирования беззалогового кредитования, мы полностью сделали редизайн бизнес-процессов кредитования физических лиц, что позволило нам сократить срок получения кредита с двух часов до 15 минут, успешно протестировали и запустили продукт «Наличные под зарплату». Банк стал надежным партнером ипотечной компании «Баспана» и является лидером в государственной программе «7-20-25». На сегодняшний день более 80% всех выданных кредитов по этой программе приходится на БЦК.

Реализованные мероприятия позволили увеличить ссудный портфель розничных клиентов Банка на 19,3% - до 417 млрд тенге, с долей в совокупном кредитном портфеле клиентов в размере 41%.

Мы продолжали активно кредитовать МСБ и являемся лидером ещё одной программы – поддержки МСБ фондом «Даму». В 2018 году Банк подписал большое соглашение с ЕБРР – на \$45 млн по открытию кредитной линии для финансирования МСБ и женщин-предпринимателей. Следует отметить, что малое и среднее предпринимательство исторически является целевым сегментом деятельности Банка, и на сегодняшний день мы располагаем широкой продуктовой линейкой финансирования МСБ, а также имеем богатый опыт в оценке рисков. В 2018 году прирост портфеля по МСБ составил порядка 16 млрд тенге.

В прошедшем году «Банк ЦентрКредит» отметил свое 30-летие. Несмотря на столь долгий путь, на сегодняшний день Банк растет и развивается в ногу со временем.

Одним из приоритетов развития Банка является усиление цифровой составляющей наших продуктов и бизнес-процессов, что позволит Банку значительно улучшить сервис, оптимизировать временные и финансовые издержки. Так, в 2018 году мы обновили мобильное приложение StarBanking, теперь у него

более современный и удобный дизайн, дополненный множеством новых полезных функций. Мы запустили систему бесконтактных мобильных платежей – Apple Pay. И, кроме того, дали клиентам возможность использовать 3D-Secure – современную технологию обеспечения безопасности платежей по картам в сети Интернет. Весь год мы активно развивали интернет-эквайринг, на услугу которого мы видим растущий клиентский спрос. И на сегодня у нас представлен весь спектр услуг, который возможен для розничного сегмента.

Среди прочих достижений прошлого года следует отметить внедрение проекта Cash management, что позволит Банку в будущем снизить ежедневные остатки от 5% до 36%, уменьшить затраты на содержание «неработающих» наличных, автоматизировать принятие решений и объединить устройства в единую систему оптимизации. Также автоматизирован процесс финансового планирования, по данному проекту в начале 2019 года Банк получил награду «Проект года» в номинации «Ближнее зарубежье» за победу в конкурсе, организованном профессиональным сообществом ИТ-директоров России «Global CIO».

Следует отметить, что цифровизацией охвачены не только внешние процессы Банка, связанные с обслуживанием клиентов, но и внутренние бизнес-процессы, которые не видны клиентам, но позволяют сделать сервис более быстрым и качественным.

В текущем году «Банк ЦентрКредит» продолжит свое развитие согласно утвержденной Стратегии. Ключевыми целями и задачами текущего года останутся клиентоориентированность и улучшение качества сервиса, развитие целевых сегментов, партнерские программы и наращивание кросс-селлинга, а также совершенствование цифровых каналов обслуживания и прочее.

Председатель Правления  
АО «Банк ЦентрКредит»  
Галим Хусаинов

# Краткий обзор

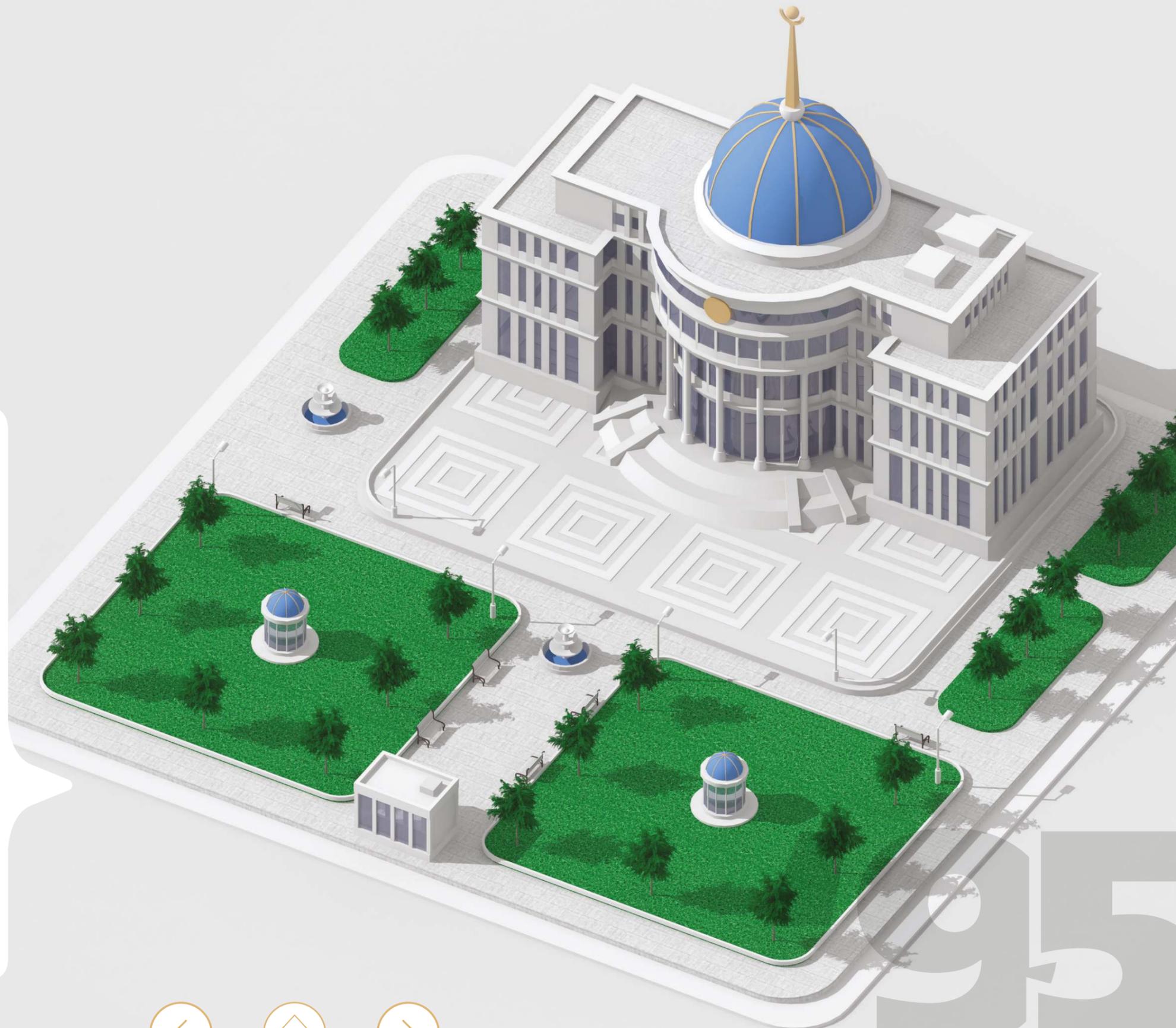
## В 1995 году...

Банк одним из первых получил право на организацию службы инкассации и перевозку ценностей. В числе 7 банков ему выдана лицензия на проведение операций с драгоценными металлами.

Центрбанк является первичным дилером по государственным ценным бумагам, проводит операции на открытом рынке.

Центрбанк допущен к проведению торгов на межбанковском рынке кредитных ресурсов.

Банк открыл один из первых корреспондентских счетов в иностранной валюте в The Bank of New York.



## ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ БЦК

Показатель	31.12.2018	31.12.2017
Активы, млн тенге	1 517 760	1 330 498
Денежные средства, межбанк, ценные бумаги, млн тенге	427 171	384 923
Суды, предоставленные клиентам и банкам, млн тенге	968 684	831 251
Средства клиентов и банков, млн тенге	1 074 530	976 952
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации, млн тенге	142 062	92 782
Итого: собственный капитал, млн тенге	107 098	128 883

Показатель	2018	2017
Процентный доход, млн тенге	111 703	109 938
Процентный расход, млн тенге	65 855	62 438
Чистый процентный доход, млн тенге	45 848	47 500
Формирование резервов под обесценение активов, млн тенге	30 814	43 743
Доходы по услугам и комиссии, млн тенге	24 554	21 698
Расходы по услугам и комиссии, млн тенге	4 387	2 797
Чистый комиссионный доход, млн тенге	20 167	18 901
Чистый непроцентный доход, млн тенге	27 759	60 612
Операционные расходы, млн тенге	31 232	28 299
Расходы по подоходному налогу, млн тенге	2 392	7 199
Чистый доход, млн тенге	9 169	28 871

Показатель	31.12.2018	31.12.2017
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	7,8%	25,3%
Возврат на средние активы (ROAA)	0,6%	2,1%
Чистая процентная маржа (NIM)	3,8%	4,6%
Операционные расходы/операционные результаты (CIR)	42,4%	26,2%
Коэффициент достаточности капитала:		
- основного (к1) *	8,7%	10,4%
- первого уровня (к1-2) *	10,0%	13,3%
- собственного (к2) *	17,0%	21,4%

\*Коэффициенты рассчитаны на основе финансовых данных АО «Банк ЦентрКредит»

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	B	Стабильный*
Fitch Ratings	B	Стабильный**
Moody's Investors Service	B2	Стабильный***

\* 28 ноября 2018 г. рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг БЦК на уровне «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный».

\*\* 10 декабря 2018 г. долгосрочный рейтинг БЦК был подтвержден рейтинговым агентством Fitch Ratings на уровне «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный».

\*\*\* 12 июля 2018 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз долгосрочного рейтинга с «негативного» на «стабильный». Остальные рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» были подтверждены Moody's на прежнем уровне.



# 18 Филиалов Сеть распространения

(на 01.01.2019 г.)

102 структурных подразделения филиала, в том числе:

- 19 ОперУ
- 26 расчетно-кассовых отделений
- 34 центра финансового обслуживания
- 23 центра розничного обслуживания

Банкоматов

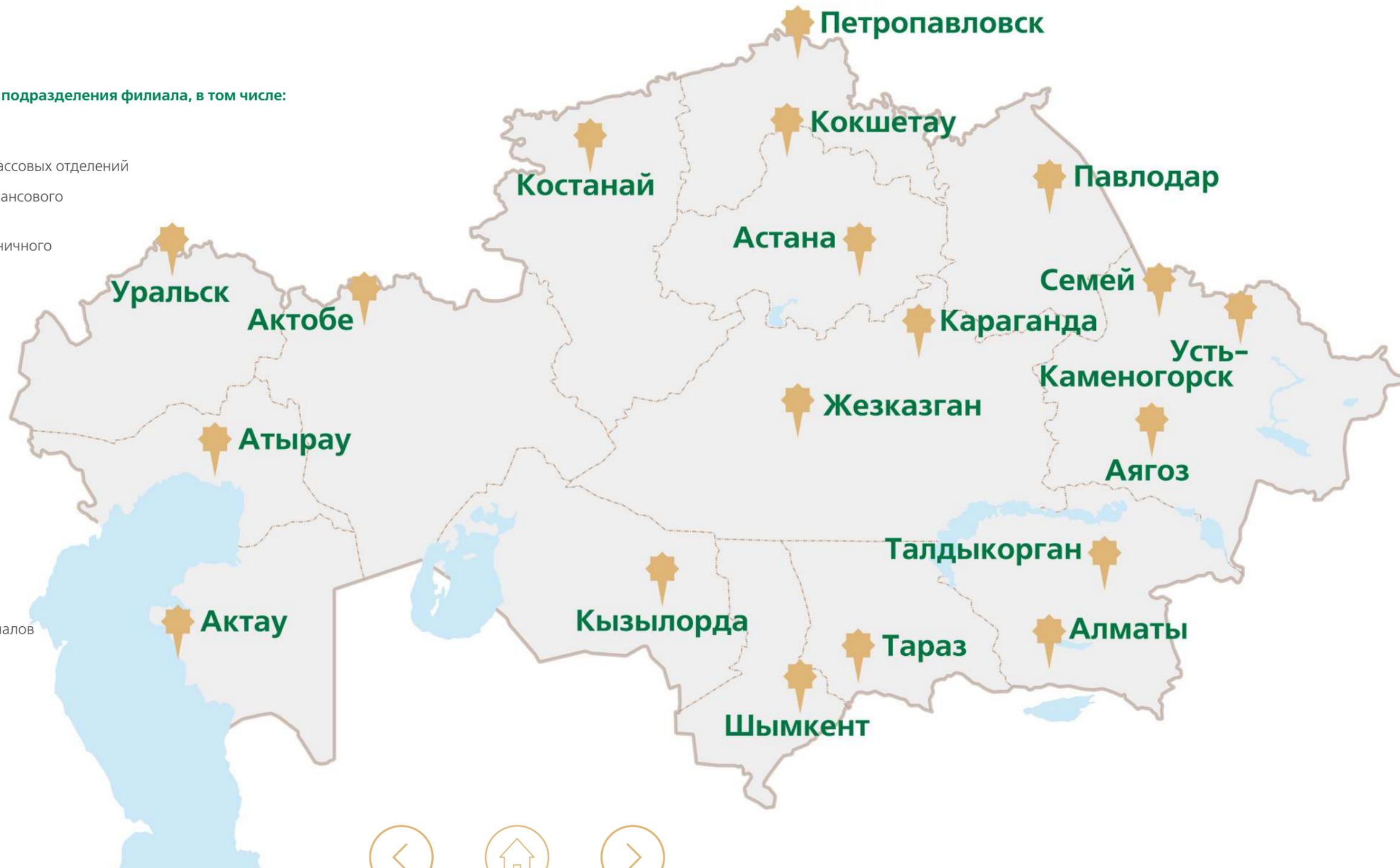
**669**

Pos-терминалов

**7 963**

Платежных терминалов

**138**



# Акционеры и капитал

## Дивидендная политика

### В 1999 году...

Полностью завершена большая работа по объединению двух учреждений – БЦК и Жилстройбанк. В результате принятых мер по улучшению финансового состояния объединенного банка авторитетное агентство «Thomson Bank Wath» присвоил банку международный кредитный рейтинг «В». Акции банка входят в листинг «А».

Банк ЦентрКредит одним из первых среди БВУ становится участником Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц (сертификат № 2).



По состоянию на 1 января 2019 года количество размещенных простых акций составило 162 456 800 штук, привилегированных акций - 39 249 255 штук (из них выкуплено Банком 38 953 841 привилегированная акция), уставный капитал оплачен в сумме 58 170 млн тенге.

В первом квартале 2018 г. произошел выкуп АО «Банк ЦентрКредит» 99% собственных размещенных привилегированных акций и состоялась смена крупных акционеров. В результате этого АО «Финансовый холдинг «Цесна» и АО «Цеснабанк» вышли из состава акционеров, Байсеитов Б. Р. увеличил свою долю до 48,10% голосующих акций, Ли В. С. стал крупным участником с долей 10,06% голосующих акций.

**В результате по состоянию на 1 января 2019 года установилась следующая структура акционеров, владеющих не менее 5,0% размещенных акций (за минусом выкупленных Банком):**

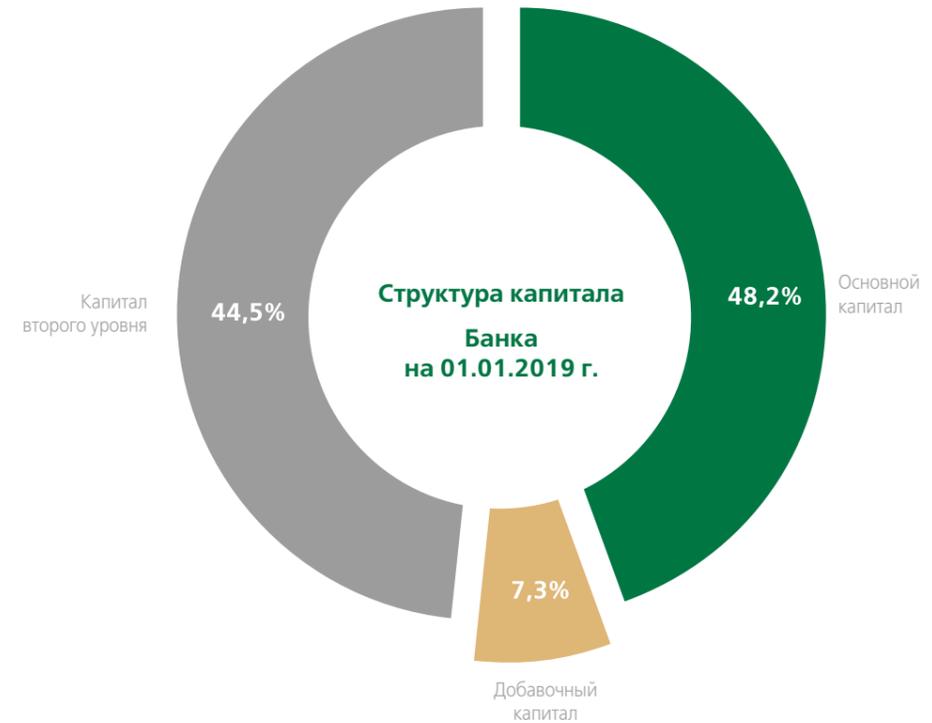
ФИО акционера	Вид ценных бумаг	Общее количество	Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента	
			Размещенных, %	Голосующих, %
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	акции простые	78 095 863	48,07	48,10
	акции привилегированные	20 278	6,87	-
Ли Владислав Сединович	акции простые	16 325 645	10,05	10,06
	акции привилегированные	0	-	-
Аманкулов Джумагелди Рахисевич	акции простые	9 709 886	5,98	5,98
	акции привилегированные	0	-	-

Процент по голосующим акциям рассчитывается согласно пункту 8 статьи 1 закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах».

Собственный капитал АО «Банк ЦентрКредит» согласно пруденциальным нормативам Национального Банка РК на 1 января 2019 года составил 200 555 млн тенге.

**СТРУКТУРА КАПИТАЛА:**

Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
<b>102 067</b>	<b>15 575</b>	<b>94 424</b>
млн тенге	млн тенге	млн тенге



Пруденциальные коэффициенты достаточности капитала выполняются, при этом имеется существенный дополнительный запас.

**Информация о выполнении пруденциальных нормативов достаточности капитала**

Наименование коэффициента	Значение на 01.01.2019 г.	Норматив с учетом буферов	Запас
k1	8,7%	7,5%	1,2%
k1-2	10,0%	8,5%	1,5%
k2	17,0%	10,0%	7,0%



## ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка, утвержденном постановлением Совета директоров Банка.

Дивидендная политика основывается на балансе интересов АО «Банк ЦентрКредит» и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка, обеспечении рыночной доходности на вложенный капитал, уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

Принятие решения о выплате дивидендов по акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию является компетенцией Общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

По привилегированным акциям в соответствии с Уставом АО «Банк ЦентрКредит» было утверждено гарантированное ежегодное вознаграждение, размер которого за 2018 г. составлял 0,01 тенге за одну привилегированную акцию. Вместе с этим в феврале 2019 г. были внесены изменения в Проспект выпуска акций АО «Банк ЦентрКредит», согласно которым гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям был увеличен и установлен в плавающем размере, равном базовой ставке Национального Банка Республики Казахстан плюс 3,5% годовых с пороговыми ограничениями от 12% до 14% годовых.

### Расходы Банка по выплате дивидендов

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	За 2016 г.
По привилегированным акциям, тыс. тенге	3	392	392
По простым акциям, тыс. тенге	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>392</b>	<b>392</b>

Выплаченный в 2018 г. размер дивидендов снизился в связи с выкупом Банком собственных привилегированных акций.

### Прибыль за 2018 г. на одну акцию составила

**56,55**  
тенге

Согласно данным АО «Казахстанская фондовая биржа» рыночная стоимость одной простой акции АО «Банк ЦентрКредит» (НИНКZ1C36280010) по состоянию на 01.01.2019 г. составила 234 тенге.



# Краткая история Банка ЦентрКредит

## В 2002 году...

Создана дочерняя организация  
ТОО «ЦентрЛизинг».

Банк перешел на международные  
стандарты бухгалтерского учета.

Система «Быстрые переводы»  
АО «Банк ЦентрКредит» признана  
победителем в номинации «Самые лучшие  
денежные переводы в  
Республике Казахстан».



Акционерное общество «Банк ЦентрКредит» создано 19 сентября 1988 года и является одним из первых коммерческих банков Казахстана. Банк имеет собственную широкую филиальную сеть, обслуживает юридические и физические лица более чем в 100 отделениях и 18 филиалах по всей республике. Корреспондентская сеть Банка насчитывает порядка 40 иностранных банков, что позволяет осуществлять расчеты с партнерами по всему миру. БЦК активно участвует практически во всех государственных программах поддержки предпринимательства. По итогам 2015 года БЦК был удостоен звания «Лучший банк по субсидированию кредитов в 2014 году в рамках программы развития моногородов на 2012-2020 годы». Также БЦК является лидером по количеству подписанных договоров гарантии АО «Фонд развития предпринимательства “Даму”» в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020». По результатам 2017 года БЦК является ведущим банком по выдаче ипотечных займов в рамках освоения Программы жилищного строительства «Нұрлы жер» по направлению «Повышение доступности ипотечного кредитования». В 2018 году Банк ЦентрКредит получил награду за лидерство в реализации программы «7-20-25».

## 2018

### ЯНВАРЬ

Банк ЦентрКредит одним из первых БВУ успешно осуществил переход на МСФО 9.

### МАРТ

Весь пакет простых акций банка, принадлежавший АО «Цеснабанк» с долей 29,56% от общего количества размещенных банком простых акций, был продан крупным участникам АО «Банк ЦентрКредит» Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу, Ли Владиславу Сединовичу и группе физических лиц (миноритарные акционеры).

Открытие сейфового депозитария АО «Банк ЦентрКредит» по адресу: пр. Назарбаева, 65.

### АПРЕЛЬ

Проведение годового общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

### ИЮНЬ

В честь 30-летия Банка ЦентрКредит разработан лимитированный продукт - платежная премиум-карта Visa Infinite!

### ИЮЛЬ

АО «Банк ЦентрКредит» пришел к соглашению об общих лимитах снятия наличности для своих клиентов в банкоматных сетях АО «Евразийский банк».

### АВГУСТ

Банк ЦентрКредит получил заем ЕБРР в размере 45 млн долларов США. Средства ЕБРР предоставляются под гарантию АО «Фонд развития предпринимательства “Даму”» в рамках финансирования ЕБРР малых и средних предприятий Казахстана и программы «Женщины в бизнесе». Свыше 60% кредитных средств будут направлены на финансирование малого и среднего бизнеса в областных центрах РК за пределами Астаны и Алматы, а также предприятий, возглавляемых женщинами.

Запуск услуги «Оплата административных штрафов по РК». Данная услуга позволяет нашим клиентам (физическим и юридическим лицам) узнавать о штрафах и оплачивать их в режиме online через web-версию и мобильное приложение StarBanking (ФЛ) и через систему Интернет-Банкинг (ЮЛ).

### СЕНТЯБРЬ

Банк ЦентрКредит принял участие в пилотном проекте Системы мгновенных платежей по номеру мобильного телефона, инициированном Национальным банком РК. Система мгновенных платежей позволяет переводить деньги в национальной валюте между клиентами разных банков Казахстана круглосуточно. Если ранее для перевода денег клиенту другого банка требовалось знать ИИН получателя, 20-значный номер счета или 16-значный номер карты, то теперь переводы доступны всего по трем реквизитам: номер мобильного телефона, название банка получателя и сумма платежа.

Клиенты Банка ЦентрКредит получили ключи от новых квартир по программе «7-20-25». 19 сентября в Алматы произошло торжественное вручение ключей от новых квартир в ЖК «Алмалы». Их обладателями стали клиенты Банка ЦентрКредит, оформившие ипотечные кредиты по программе «7-20-25».

Празднование 30-летия Банка. В честь юбилея в пяти крупных городах Республики Казахстан – Астане, Алматы, Усть-Каменогорске, Актау и Шымкенте – прошел юбилейный тур воздушного шара Банка ЦентрКредит.

### НОЯБРЬ

Банк ЦентрКредит получил награду за лидерство в реализации программы «7-20-25». На VIII Конгрессе финансистов Казахстана в Алматы Банк ЦентрКредит был награжден почетным знаком за лидерство в реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25». Более 80% выданных по программе кредитов приходится на БЦК.

Банк ЦентрКредит одним из первых запустил в Казахстане сервис мобильных платежей Apple Pay.

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» на уровне «B/B», прогноз – «стабильный». В сообщении агентства Банк ЦентрКредит включен в число системно значимых казахстанских банков.



## 2017

Kookmin Bank и IFC вышли из состава акционеров БЦК, продав принадлежащий им пакет акций Банка г-ну Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу, АО «Финансовый холдинг «Цесна» и АО «Цеснабанк».

Банк и Казахстанская ипотечная компания выдали первый кредит по государственной программе «Нұрлы жер».

БЦК первым из банков второго уровня ввел в действие электронный канал взаимодействия с автоматизированной информационной системой органов исполнительного производства (АИС ОИП).

Глава Банка ЦентрКредит Владислав Ли сообщил о решении завершить свою деятельность в качестве Председателя Правления БЦК. Председателем Правления АО «Банк ЦентрКредит» избран Галим Хусаинов.

## 2016

Переход на новую IT-платформу Colvir. Банк ЦентрКредит начал выпуск пластиковых карт для любителей путешествий – Card for fly. Продана доля участия в московском ООО «Банк БЦК-Москва».

## 2015

Заключено соглашение с Фондом развития предпринимательства «Даму» о привлечении второго транша средств по инвестиционной программе Азиатского банка развития (АБР) в сумме 11,1 млрд тенге сроком на 5 лет.

Заключено соглашение с БРК о привлечении 2 млрд тенге сроком на 20 лет для поддержки казахстанских производителей путем кредитования покупателей автомобилей отечественной сборки.

Вступление в международную платежную систему UnionPay International, являющуюся крупнейшей в мире по количеству платежных карт в обращении.

## 2014

Подписание кредитного соглашения с АО «ФРП «Даму» на привлечение средств Национального фонда РК для финансирования МСБ в сфере перерабатывающей промышленности.

Заключено соглашение о получении второго транша от Азиатского банка развития для финансирования МСБ.

Заключено кредитное соглашение на 10 млрд тенге с ЕБРР на финансирование микро-, малого и среднего бизнеса сроком на 5 лет под гарантию АО «ФРП «Даму».

## 2013

Разработана новая стратегия развития банка на среднесрочный период 2013–2017 годы.

Стартовал ключевой проект стратегии IT – построение новой автоматизированной банковской системы на основе готового пакетного решения.

## 2012

Внедрена новая услуга StarBanking – система удаленного управления счетом.

## 2011

Стартовал уникальный для Казахстана проект Korean Desk для работы с бизнес-клиентами, поддерживающими деловые отношения с Республикой Южная Корея, а также для сотрудничества с компаниями с корейским участием.

Совместно с консалтинговой компанией KPMG завершена разработка стратегии развития информационных технологий в Банке.

## 2010

Международная финансовая корпорация признала ЦентрКредит лучшим банком-эмитентом в рамках глобальной программы содействия торговле в 2010 году в Казахстане.

БЦК получил награду ЕБРР как самый активный банк-эмитент в рамках программы содействия торговле в 2010 году.

АО «Банк ЦентрКредит», Kookmin Bank Co. Ltd и Международная финансовая корпорация (IFC) завершили сделку по участию в капитале БЦК.



# Обзор макроэкономики и банковского сектора

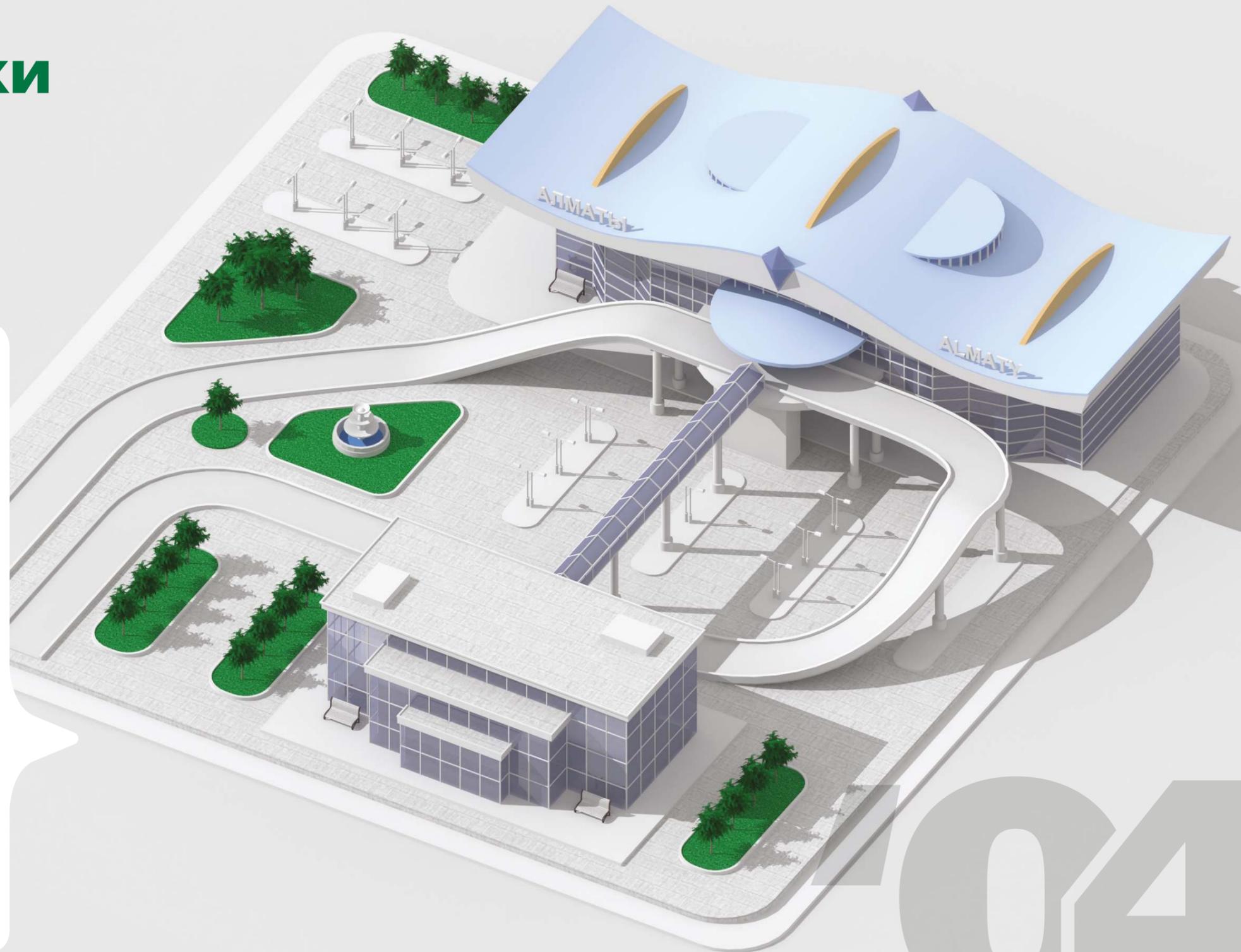
## В 2004 году...

Филиал банка в Таразе занял 5-е место по качеству обслуживания клиентов системы Western Union в рамках соревнования «Клуб-500», проводившегося компанией среди 500 наиболее успешных пунктов в пяти регионах мира.

По результатам исследования, проведенного обзорно-аналитическим журналом «Эксклюзив», Банк ЦентрКредит занял 2-ю позицию в рейтинге среди коммерческих банков, имеющих наилучшую деловую репутацию в Казахстане.

Банк ЦентрКредит, наряду с семью крупными коммерческими банками Республики, стал акционером первого Кредитного бюро, созданного в Казахстане.

Банк далее расширяет розничные услуги, открыв «Call Center» и запустив систему удаленного обслуживания «Домашний Банкинг».

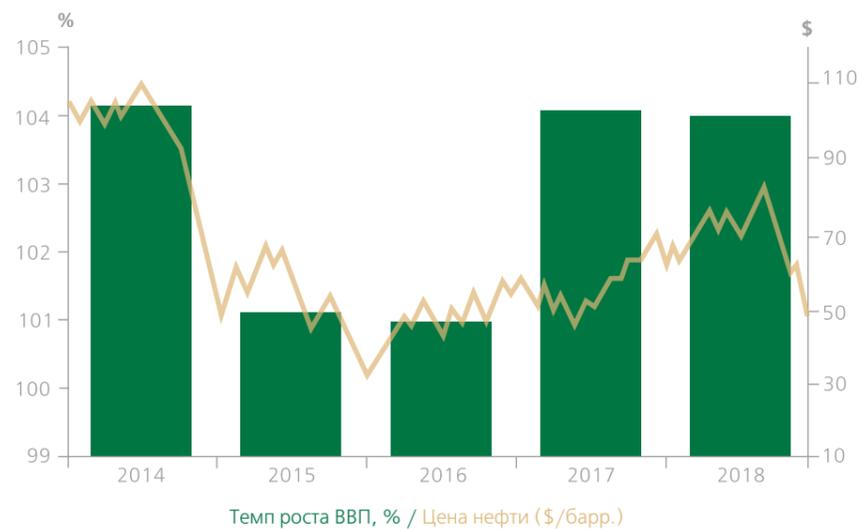


## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР: ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ И ВЫЗОВЫ РЫНКА

Несмотря на негативный внешний фон второй половины прошлого года, экономика Казахстана осталась в зоне роста благодаря вкладу сырьевого сектора, высокому инвестиционному и потребительскому спросу, а также производственной активности базовых отраслей экономики и сектора услуг. Как и годом ранее, в 2018 году экономика страны выросла на 4,1%. Несмотря на то, что экономика страны вышла из кризиса, ее рост ниже докризисных уровней, и качество роста остается слабым.

В условиях увеличения нефтедобычи до 90 млн тонн в 2018 году простиमुлирован рост отраслей реального сектора экономики. Рост промышленности на 4,1% повысил активность в транспорте на 4,6%, в строительстве – на 4,1%, основной вклад в приросте сельского хозяйства – на 3,4% обеспечен животноводством. Торговля выросла на 7,6% на фоне роста потребления, отчасти профинансированного за счет заемных ресурсов – потребительского кредитования. Дополнительным фактором роста экономики стали инвестиции в основной капитал, которые за год выросли на 17,2%, достигнув максимума за последние 10 лет. Основные объемы инвестиций формировались за счет расширения мощностей на Тенгизском месторождении.

Темпы роста ВВП и динамика цен на нефть



Годовая инфляция сложилась на уровне 5,3% (за 2017 год – 7,1%), достигнув минимума за последние 5 лет и сохранившись ближе к нижней границе целевого коридора – 5-7%. Замедление темпов роста цен наблюдалось по всем компонентам инфляции. Следует отметить факт сдерживания и удержания инфляции в рамках целевого коридора, о чем свидетельствует отсутствие влияния слабого тенге, роста потребления и темпов роста инвестиций, формировавших проинфляционный фон.

Целевые ориентиры и динамика инфляции, %



Курс тенге по итогам 2018 года ослаб на 15,6%. Факторами обесценения стали антироссийские санкции, благодаря которым курс тенге потерял корреляцию с ценой на нефть, увеличив взаимосвязь с рублем до 91%, вывод активов из Казахстана, распродажа нот нерезидентами в мае-августе на сумму около \$1 млрд, непрерывное и регулярное повышение ставки ФРС, поднявшей инвестиционную привлекательность американской валюты. По итогам года была проведена одна интервенция с 5-го по 7 сентября на сумму 520,6 млн USD.

Курс рубля по отношению к тенге ослаб на 4,3% и формировался на уровне 5,5-5,6 KZT/RUB.

Замедление инфляции позволило Национальному Банку снизить базовую ставку до 9,25%, что в свою очередь поддержало кредитную активность населения. Денежно-кредитные условия сохранялись на нейтральном уровне, в банковской системе сохранялся структурный профицит тенговой ликвидности, который изымался краткосрочными нотами НБ РК со сроками обращения 7 и 28 дней, со среднемесечным объемом в 3,5-3,7 трлн тенге, продолжалась чистка банковской системы, принимались меры по оздоровлению банков.



Несмотря на волатильность внешних рынков в 3-м кв. 2018 года, цены на нефть выросли на 30% - с \$54 в среднем за баррель до \$71, что положительно отразилось как на внешнеторговом обороте, который увеличился в прошлом году на 20,5% (экспорт вырос на 26,4%, импорт на 11,1%), так и на государственных финансах и внешних счетах страны, где наблюдалось движение в сторону баланса впервые с 2014 года.

На рынке труда в 2018 году рост реальной зарплаты составил 2,1% г/г, в промышленности, строительстве, торговле реальные зарплаты повысились на 5–6%, в госуправлении – на 4%, образовании – на 1,7%, снижение отмечается в сельском хозяйстве (-3,8%), телекоме (-1,6%), операциях с недвижимостью (-1,8%), здравоохранении (-2,8%). Уровень безработицы составил 4,8%.

Среди прочих событий, имевших место в экономике страны в прошлом году, можно отметить принятие плана Президента «Пять социальных инициатив» и стратегический план развития «Казахстан-2025», введение нового налогового кодекса Казахстана, завершение объединения ККБ и Народного банка, отзыв лицензий трех банков, утверждение ипотечной программы «7-20-25», запуск Международного финансового центра «Астана» и продажу 75% акций Kcell Казахтелекому.

После роста экономики на 4% в 2017-2018 гг. на текущий год ожидается небольшое замедление – до 3,8%, что связано со снижением динамики в добывающем секторе из-за планируемых ремонтных работ на Кашаганском месторождении, а также высокой базы сравнения прошлого года. Ввиду отсутствия видимых успехов в процессе диверсификации экономики страны и импортозамещения, экономика будет оставаться уязвимой перед внешними процессами в мировой политике и экономике. Среднегодовая инфляция сложится около верхней границы целевого коридора Нацбанка на уровне 5,5-6%, проинфляционным фактором выступит динамика инфляции в соседней РФ, снижение конъюнктуры на базовые экспортные товары Казахстана.

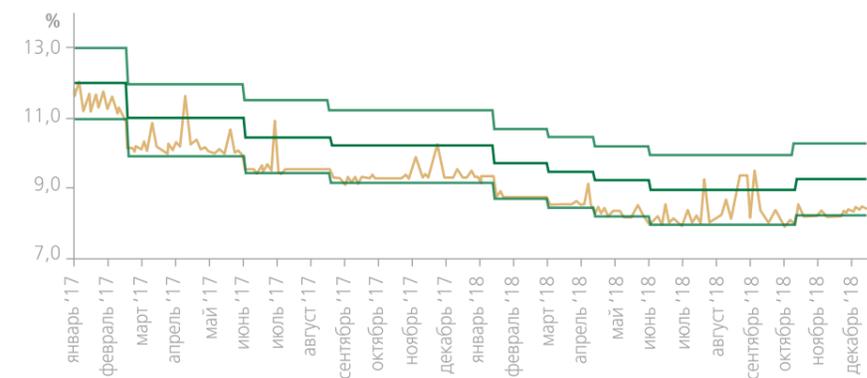
## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2018 ГОДУ

В 2018 году продолжилась «очистка» банковского сектора, который по состоянию на 01.01.2019 г. был представлен 28 банками второго уровня (на 01.01.2018 г. – 32 БВУ). Так, в течение прошедшего года были лишены лицензий АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны», АО «Эксимбанк Казахстан», кроме того, завершилось слияние двух крупнейших финансовых институтов страны: АО «Народный банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк».

Также в 2018 году в банковском секторе сохранился структурный профицит ликвидности, объем которой изымался в основном краткосрочными нотами Национального Банка РК. Объем нот в обращении на конец декабря 2018 года составил 3 521,6 млрд тенге, увеличившись с начала года на 10,6%. Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,78% (в 2017 году - 10,03%).

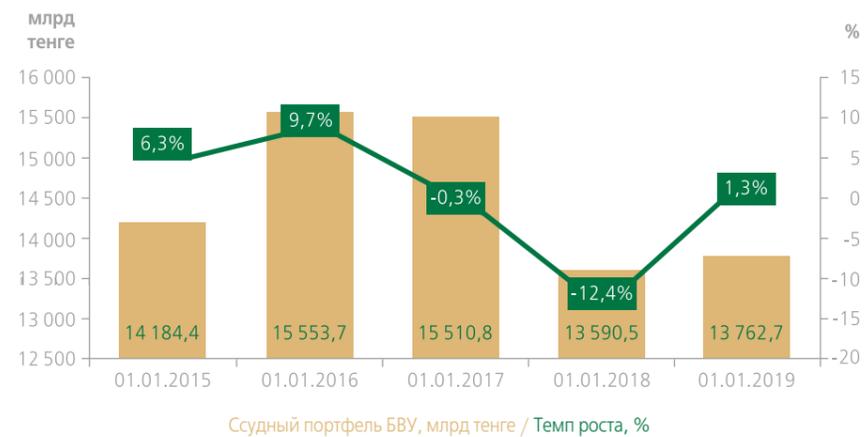
Индикатор TONIA, являющийся таргетируемой ставкой НБРК при проведении операций на денежном рынке, в течение 2018 года формировался в границах процентного коридора базовой ставки. Профицит ликвидности обуславливал нахождение ставки TONIA преимущественно на уровне нижней границы коридора базовой ставки, при этом отдельные всплески были связаны с повышением спроса на тенговую ликвидность на фоне ослабления тенге по отношению к доллару США. В декабре 2018 года средневзвешенное значение TONIA составило 8,35% годовых (в декабре 2017 года – 9,31%).

**Динамика базовой ставки и индикатора TONIA**



По итогам 2018 года активы банков второго уровня выросли на 4,5%, составив по состоянию на 01.01.2019 г. 25 244,0 млрд тенге. В структуре активов наибольшую долю (50,7%) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 13 762,7 млрд тенге, увеличившийся за прошедший год на 1,3%. Драйвером роста портфеля в 2018 году, как и годом ранее, стало розничное кредитование. Портфель займов физических лиц на начало 2019 года составил 4 993,4 млрд тенге, прирост портфеля с начала года – 17,2%, а его доля в совокупном ссудном портфеле БВУ выросла с 31,3% до 36,3%. Займы юридических лиц в рассматриваемом периоде уменьшились на 6,4% – до 3 928,0 млрд тенге, займы МСБ снизились на 2,1%, составив 4 567,1 млрд тенге.

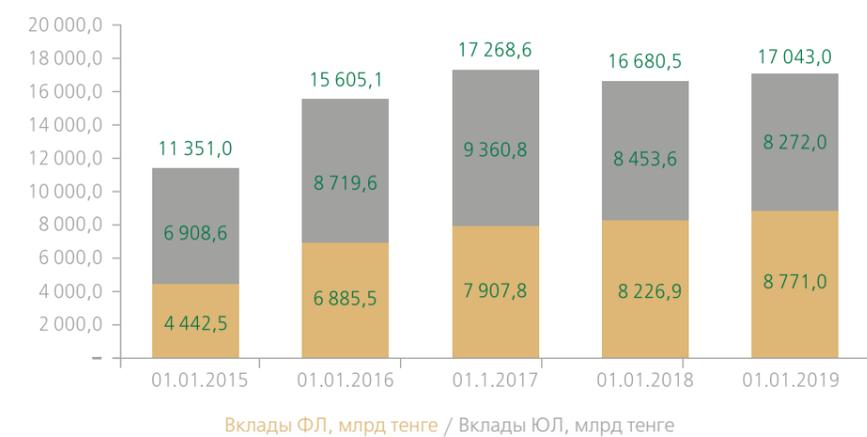
**Динамика ссудного портфеля БВУ**



В 2018 году банки продолжили очищать свои портфели от «токсичных кредитов», таким образом доля NPL (кредиты с просрочкой более 90 дней) за год снизилась с 9,3% до 7,4%, а уровень резервирования (объем сформированных провизий к ссудному портфелю) с 15,6% до 12,9%.

Объем совокупных обязательств банковского сектора за прошедший год вырос на 5,2%, составив на начало 2019 года 22 222,3 млрд тенге. В обязательствах БВУ наибольшую долю (76,7%) занимают вклады клиентов, которые по итогам года выросли на 2,2% – до 17 043,0 млрд тенге. Прирост вкладов был обеспечен ростом вкладов физических лиц на 6,6%, объем которых на начало года составил 8 771,0 млрд тенге. Вклады юридических лиц составляют 8 272,0 млрд тенге, снижение с начала 2018 года – 2,1%.

**Динамика вкладов БВУ**



На фоне колебаний курса национальной валюты уровень долларизации депозитной базы остается достаточно высоким: доля депозитов в иностранной валюте на конец года составила 46,8% (-0,7 п. п. с начала года).



# Обзор результатов финансовой деятельности

## В 2005 году...

По данным журнала The Banker, АО «Банк ЦентрКредит» является 7-м в рейтинге 50 самых быстрорастущих банков стран с переходной экономикой.

В структуре Банка образован департамент международных отношений.

Банк ЦентрКредит вновь вошел в пятерку лидеров банковского рынка Казахстана согласно очередному независимому рейтингу журнала «Эксклюзив».

Международная платежная система Visa International повысила статус Банка ЦентрКредит до принципиального члена (Principal Member), позволяющего проводить эмиссию и эквайринг, а также осуществлять напрямую все расчеты с данной платежной системой.

Банк ЦентрКредит признан Компанией Western Union победителем среди агентов Европы и СНГ в номинации «За развитие бизнеса» и награжден призом «Золотой Венок».

В 2003–2005 годы Банк перешел на высокопроизводительные серверы, основанные на новой ИТ-платформе RISC, запустил скоринговые системы для розничного кредитования, а также современный центр по переработке данных.

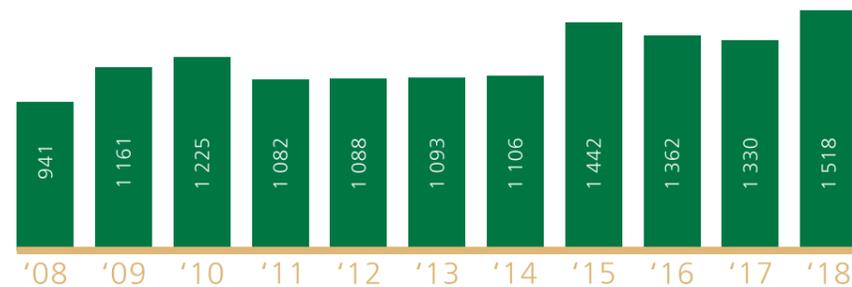
Открылось представительство Банка в Москве.



## АКТИВЫ

Согласно консолидированной финансовой отчетности активы Банковской группы в 2018 году увеличились на 14,1% и достигли уровня 1 517,8 млрд тенге. При этом активы Банка ЦентрКредит составили 1 514,7 млрд тенге. Банк по итогам 2018 года поднялся на 6-ю позицию на рынке с долей 6,0% в совокупных активах банковской системы Казахстана.

Динамика активов Банковской группы, млрд тенге



Структура активов Банковской группы и Банка:

(млн тенге)	Активы Банковской группы			Активы Банка		
	2018	2017	+/- %	2018	2017	+/- %
Денежные средства и их эквиваленты	175 413	188 056	-7%	175 235	187 913	-6,7%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	968 684	831 251	17%	1 011 213	816 913	23,8%
Финансовые инструменты и ценные бумаги	220 466	183 727	20%	204 964	172 946	18,5%
Средства в банках	31 292	13 140	138%	31 292	13 140	138,1%
Прочие активы	121 905	114 324	7%	91 966	139 175	-33,9%
<b>Итого</b>	<b>1 517 760</b>	<b>1 330 498</b>	<b>14,10%</b>	<b>1 514 670</b>	<b>1 330 087</b>	<b>13,9%</b>

В 2018 г. Банк проводил работу по активизации кредитной деятельности, что подтверждается ростом ссудного портфеля клиентов (брутто) на 9,0%, или 83,4 млрд тенге. Доля корпоративного кредитования в ссудном портфеле составляет 46,5%. Удельный вес займов розничному бизнесу (с учетом займов, выданных в рамках Программ «7-20-25» и «Баспана Хит») по итогам 2018 года установился на уровне 41,2%. Доля кредитов малому и среднему бизнесу составляет 12,3% от ссудного портфеля кредитов.

Структура ссудного портфеля клиентов Банковской группы (брутто)



Корпоративные займы / Займы МСБ / Розничные займы (в т. ч. по Программе «7-20-25») / Прочее

Принимая во внимание важность контроля и снижения кредитных рисков, Банк в большей степени сосредоточился на работе над качеством кредитов. В результате доля неработающих займов в ссудном портфеле (NPL по НБРК) снизилась за год с 7,9% до 6,4%. Резервы на обесценение по портфелю за 2018 г. увеличились на 6,9%. Уровень резервирования составил 12,4% на 01.01.2019 г. против 12,2% годом ранее.



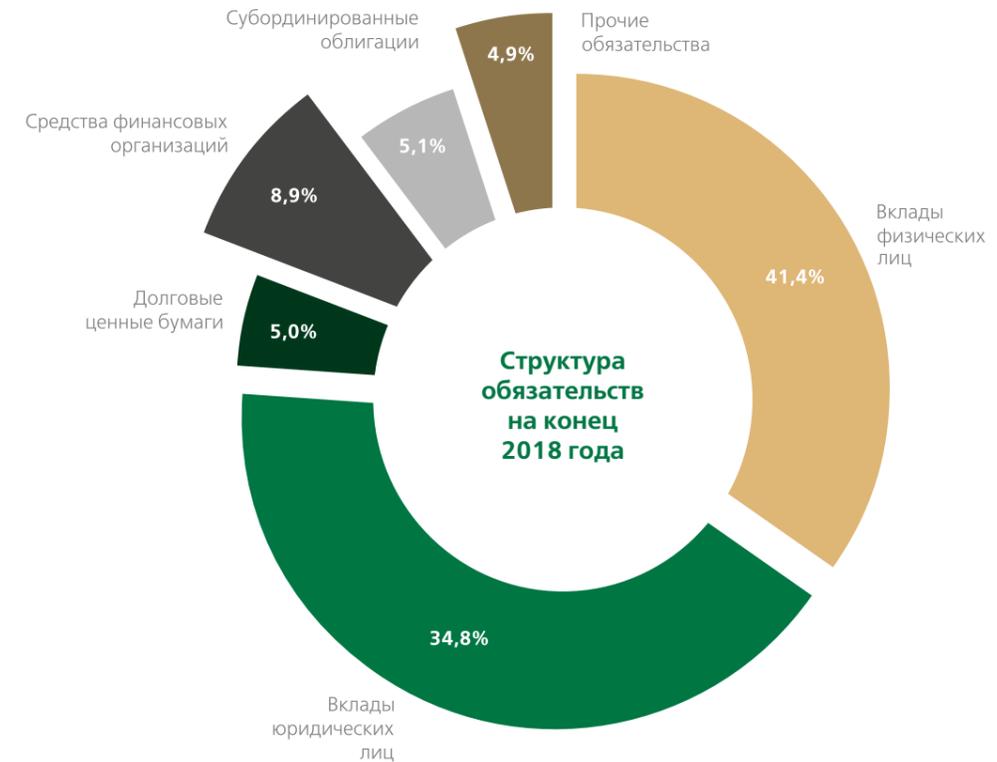
## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Совокупные обязательства Банковской группы согласно консолидированной финансовой отчетности за 2018 год выросли на 17,4% и составили 1 411 млрд тенге. При этом обязательства Банка ЦентрКредит увеличились на 17,1% – до 1 407 млрд тенге.



### Структура обязательств Банковской группы и Банка:

(млн тенге)	Обязательства Банковской группы			Обязательства Банка		
	2018	2017	+/- %	2018	2017	+/- %
Средства и ссуды банков и фин. организаций	125 650	98 791	27%	121 823	97 908	24,4%
Средства клиентов и банков	1 074 530	976 952	10,00%	1 078 079	977 304	10,3%
Выпущенные долговые ЦБ	70 147	17 328	305%	70 585	17 366	306,5%
Субординированные облигации	71 915	75 454	-5%	72 054	75 605	-4,7%
Прочие обязательства	68 420	33 090	107%	64 627	33 223	94,5%
<b>Итого</b>	<b>1 410 662</b>	<b>1 201 615</b>	<b>17,40%</b>	<b>1 407 168</b>	<b>1 201 406</b>	<b>17,1%</b>



В структуре обязательств Банковской группы наибольшую долю занимают вклады физических лиц: 41%, или 584 млрд тенге. Банк в этом сегменте занимает 5-ю позицию на рынке с долей 6,8%. Доля в обязательствах вкладов юридических лиц составляет 35% с объемом 491 млрд тенге. Доля Банка на рынке вкладов юридических лиц составила 5,5%, позиция 6-я.

В 2018 г. произошло увеличение по позиции «выпущенные долговые ценные бумаги» с 17 до 70 млрд тенге. Дополнительно Банк разместил субординированные облигации в объеме 5,5 млрд тенге, которые вошли в собственный пруденциальный капитал Банка.

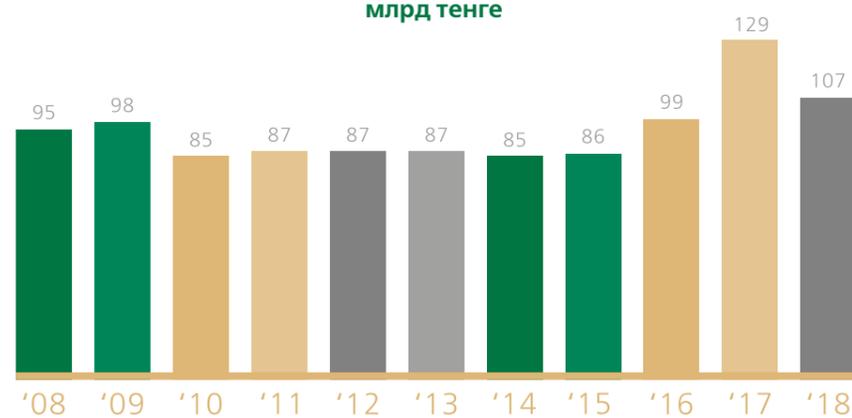


## КАПИТАЛ

В 2018 году капитал Банковской группы снизился на 16,9% и составил на 1 января 2019 года 107 млрд тенге. Уменьшение капитала произошло по следующим обоснованным причинам:

- выкуп Банком собственных привилегированных акций в объеме 11,7 млрд тенге, осуществленный по причине несоответствия условий выпуска требованиям для включения в регуляторный капитал;
- создание резервов в размере 20 млрд тенге за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет в связи с переходом на стандарты МСФО 9.

Динамика капитала Банковской группы, млрд тенге

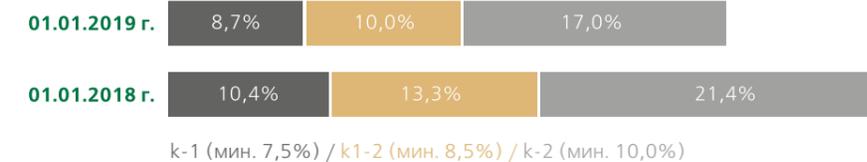


Структура капитала Банковской группы и Банка:

(млн тенге)	Капитал Банковской группы			Капитал Банка		
	2018	2017	+/- %	2018	2017	+/- %
Уставный капитал	57 600	69 569	-17%	58 170	69 856	-16,7%
Резервный капитал	841	3 343	-75%	-2144	3 344	-164,1%
Нераспределенная прибыль	48 280	55 575	-13%	51 476	55 481	-7,2%
Неконтролирующая доля владения	377	396	-5%			
<b>Итого</b>	<b>107 098</b>	<b>128 883</b>	<b>-16,9%</b>	<b>107 502</b>	<b>128 681</b>	<b>-16,5%</b>
<b>В том числе: чистый доход</b>	<b>9 169</b>	<b>28 871</b>	<b>-68,2%</b>	<b>9 623</b>	<b>30 301</b>	<b>-68,2%</b>

Пруденциальный собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составил 200,6 млрд тенге. Капитал первого уровня составил 117,6 млрд тенге, уменьшение произошло по причине выкупа привилегированных акций, создания резервов за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет в связи с переходом на стандарты МСФО 9, а также амортизации бессрочных финансовых инструментов. Капитал второго уровня составил 94,4 млрд тенге, уменьшение произошло по причине амортизации субординированного долга. При этом необходимо отметить, что как Банковская группа, так и Банк с запасом выполняют все пруденциальные и иные регуляторные нормативы.

### Коэффициенты достаточности капитала Банка ЦентрКредит



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

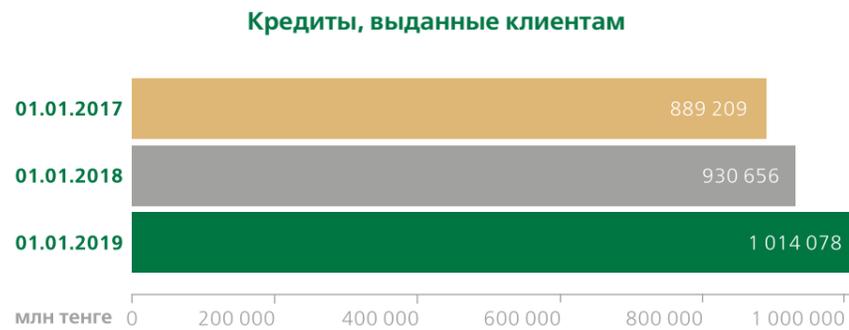
Одним из важных направлений деятельности финансовой группы Банка является развитие аналитических систем, обеспечивающих принятие обоснованных и оперативных решений в управлении финансовыми потоками. На текущий момент в рамках развития аналитики уже реализован ряд масштабных проектов.

- Автоматизирован процесс финансового планирования с применением прогнозной аналитики. Новая система позволила отказаться от ручной обработки данных в Excel и обеспечивает оперативность подготовки, корректировки и согласования нескольких версий плана. Приложение «Финансовое планирование» обеспечивает детальное формирование плановой финансовой отчетности, ключевых показателей эффективности, планов продаж, бюджетов затрат и инвестиций и прочее. За реализацию данного проекта в начале 2019 года Банк был удостоен награды в номинации «Ближнее зарубежье» за победу в конкурсе, организованном профессиональным сообществом ИТ-директоров России «Global CIO».
- Основной аналитической платформой Банка является система IBM Cognos Business Intelligence – это интегрированный комплект программ бизнес-аналитики, обеспечивающий доступ к широкому диапазону функций, позволяющий автоматизировать необходимые управленческие отчеты.

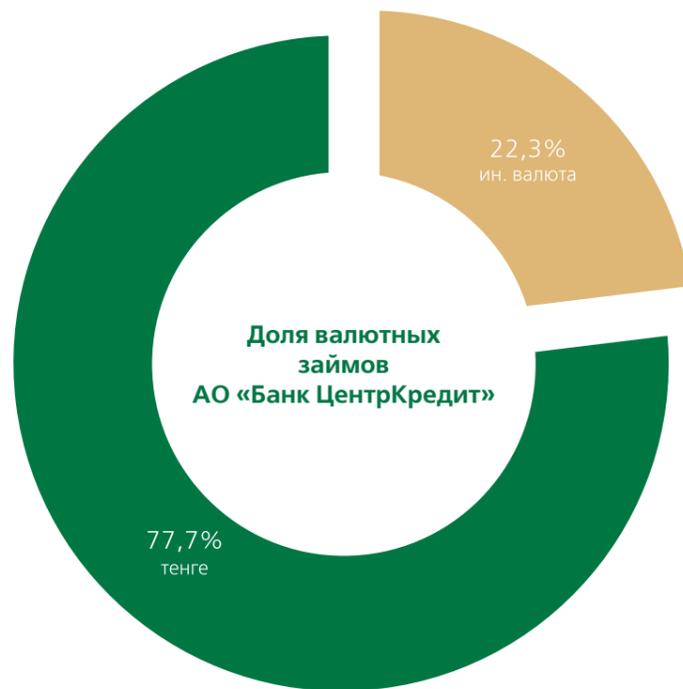


## КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Проводимая Банком работа по активизации кредитования в совокупности с благоприятными рыночными тенденциями отразилась положительной динамикой на росте кредитного портфеля клиентов БЦК, который по итогам 2018 года увеличился на 9,0% до 1 014,1 млрд тенге (с учетом займов, выданных в рамках Программ «7-20-25» и «Баспана Хит»), что позволило Банку улучшить свою рыночную позицию и подняться с 6-го на 5-е место по размеру ссудного портфеля.

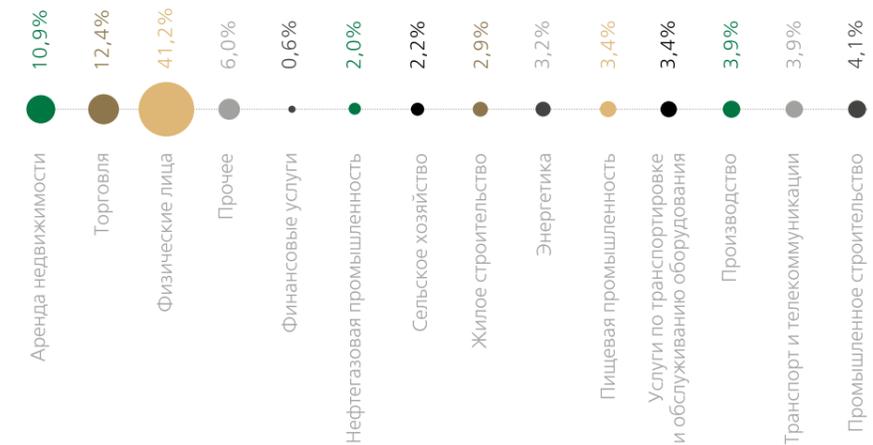


На 01.01.2019 г. у Банка один из самых низких показателей валютных займов среди БВУ РК (22%), тем самым Банк наименее подвержен рискам, связанным с девальвацией тенге.



Ссудный портфель Банка диверсифицирован, наибольшую долю занимают кредиты по отраслям «Торговля» (12%) и «Аренда недвижимости» (11%). Доли остальных отраслей не превышают 10%.

### Структура ссудного портфеля



Следует отметить, что одной из важных задач Банка в 2018 году было не просто обеспечить положительный тренд роста ссудного портфеля, но также улучшить показатели его качества. В результате проведенных в течение года мероприятий доля неработающих займов в кредитном портфеле (NPL) снизилась за год с 7,9% до 6,4% (по методике НБРК), что не превышает показатели, установленные НБРК.



# Обзор основных направлений деятельности



## В 2006 году...

Открыт Алматинский областной филиал.

Банк ЦентрКредит ввел в эксплуатацию собственный процессинговый центр.

Дочерняя компания ВСС Invest заняла 1-е место среди профессиональных участников отечественного рынка ценных бумаг по количеству компаний, выведенных на Казахстанскую фондовую биржу, и признана одним из лидеров рынка по общему объему торговли ценными бумагами.

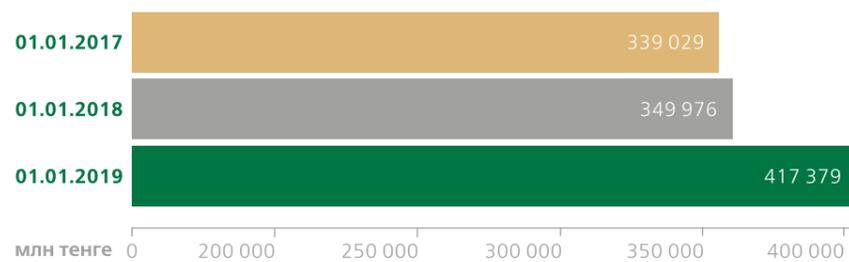
# '06



## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Ссудный портфель розничных клиентов (ФЛ/ИП) на 1 января 2019 года составил 417,4 млрд тенге (с учетом займов, выданных в рамках Программ «7-20-25» и «Баспана Хит») и представлен 86 463 кредитами. Темп прироста по портфелю составил 19,3%.

**Динамика ссудного портфеля розницы (брутто)**



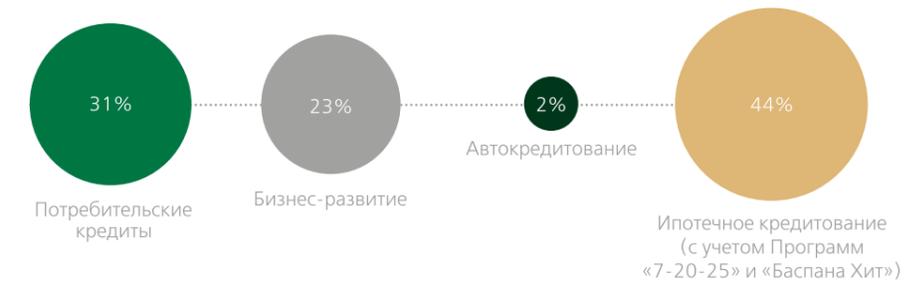
В 2018 году Банк запустил программы по беззалоговому кредитованию ФЛ, сохранил позиции лидера по залоговому ипотечному кредитованию.

**При этом за 2018 год было выдано 32 306 кредитов на общую сумму 147 131 млн тенге, из них:**

- Ипотечных кредитов – 6 718 на сумму 63 826 млн тенге;
- Потребительских займов (залоговых) – 5 479 на сумму 28 194 млн тенге;
- Потребительских займов (беззалоговых) – 16 574 на сумму 18 214 млн тенге;
- Кредитов индивидуальному предпринимательству – 2 929 на сумму 33 326 млн тенге;
- Кредитов на приобретение автомобиля – 606 на сумму 3 571 млн тенге.

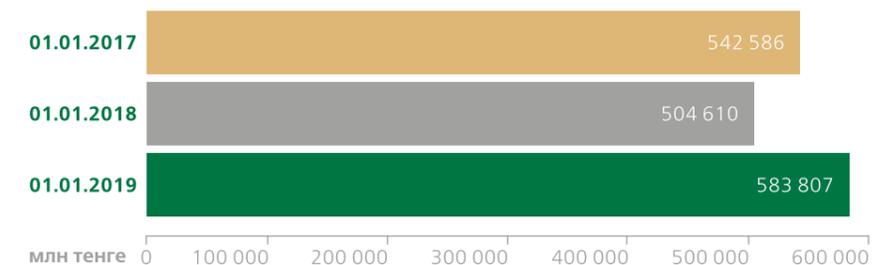
За прошедший год объем потребительских кредитов увеличился с 113,9 млрд тенге до 130,5 млрд тенге, составив на 01.01.2019 г. 31,3% ссудного портфеля розничных клиентов. Удельный вес ипотечных кредитов увеличился на 2,6%, сохранив наибольшую долю в структуре ссудного портфеля.

**Структура ссудного портфеля розницы (брутто)**



Показатель по вкладам физических лиц по итогам 2018 года составил 583,8 млрд тенге, увеличившись по сравнению с уровнем 2017 года на 15,7%. Банк переместился с 7-й на 5-ю позицию среди банков второго уровня РК с рыночной долей 6,8%.

**Динамика розничных вкладов**



В 2018 году отмечается рост комиссионных доходов розничного бизнеса за счет эффективной тарифной политики, автоматизации тарифов, расширения функционала действующих продуктов, увеличения интенсивности работы филиалов по направлению кросс-селлинга продуктов и услуг. Так, прирост клиентской базы (сотрудников-участников ЗП проектов) составил 21 583 чел., прирост по продуктам, которыми пользуются клиенты – 187 139 ед., коэффициент кросс-селлинга среди участников зарплатных проектов увеличился с 0,93 до 1,29.

Сбытовая сеть АО «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 1 января 2019 года включает 18 филиалов и их 102 структурных подразделения. В 2018 году открыто 8 СПФ, закрыто 7 СПФ.

#### Лидер по ипотечным программам кредитования

- Банк был первым среди БВУ, кто запустил программы «Нұрлы жер», «7-20-25»;
- Банк первым выдал ипотечный кредит в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» и стал лидером среди БВУ с долей 83% по объему выданных займов;
- Банк одним из первых приступил к реализации программы «Баспана Хит».

#### Лучший Банк РК по Western Union

- В 1996 г. АО «Банк ЦентрКредит» стал первым казахстанским банком, подписавшим соглашение о сотрудничестве с компанией Western Union;
- Банк является самым крупным Представителем Компании на территории РК, имеет соглашение о сотрудничестве по системе Western Union с 8 банками-субагентами;
- В 2018 году Банк получил статус эксклюзивного партнера среди Банков Средней Азии по реализации сервиса отправки переводов online в более чем 200 стран и территорий мира в круглосуточном режиме «24/7» всем держателям эмитированных в Казахстане платежных карточек, имеющих поддержку 3D-Secure.

#### Активный участник государственных программ по инновационному развитию

- В рамках развития «Цифрового Казахстана» Банк одним из первых среди БВУ реализовал интеграцию на всех каналах с КПСиСУ ГП РК (Е-штрафы), в целях автоматического (online) погашения штрафов в системе ЕРАП.
- На сегодняшний день Банк активно сотрудничает с КГД МФ РК в части реализации интеграции по передаче сведений о предстоящих налоговых платежах ФЛ.
- В 2018 году Банк получил статус Банк-агента по выплате гарантированного возмещения вкладчикам ликвидированных Банков АО «Delta Bank» и АО «КазИнвестБанк».



## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Группа по корпоративному бизнесу Банка ЦентрКредит состоит из Департамента корпоративных финансов и Департамента малого и среднего бизнеса.

Согласно Стратегии Банка, в 2018 году внедрена новая организационная структура, позволяющая сфокусироваться на привлечении, продаже и обслуживании клиентов в сегментах малого и среднего бизнеса.

На 01.01.2019 года количество юридических лиц, обслуживающихся в Банке - 44 637, из них 970 клиентов крупного бизнеса, 1 745 – среднего бизнеса и 41 922 – малого бизнеса.

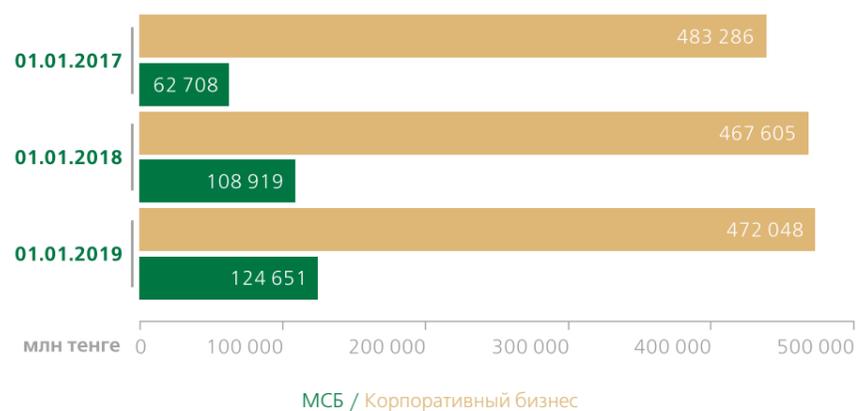
В том числе заемщиков – 1 145 клиентов, количество кредитов – 5 353.



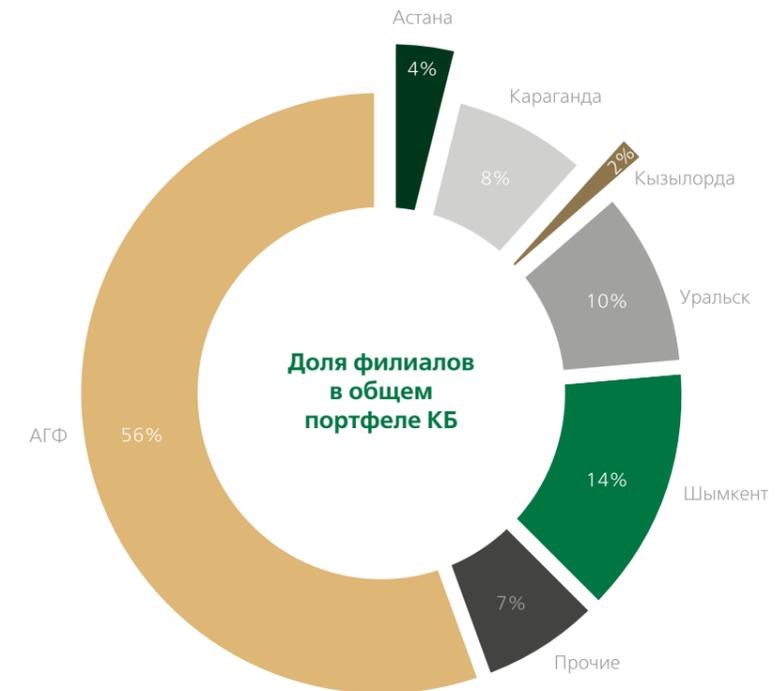
Ссудный портфель юридических лиц на 01.01.2019 года составил 596,7 млрд тенге, увеличившись за год на 20,2 млрд тенге, или 3,5%. При этом портфель корпоративного бизнеса за год вырос на 1,0% – до 472,0 млрд тенге, в то время как портфель малого и среднего бизнеса увеличился на 14,4% – до 124,7 млрд тенге.

Динамика ссудного портфеля ЮЛ соответствует Стратегии Банка в части диверсификации путем увеличения доли МСБ в кредитном портфеле.

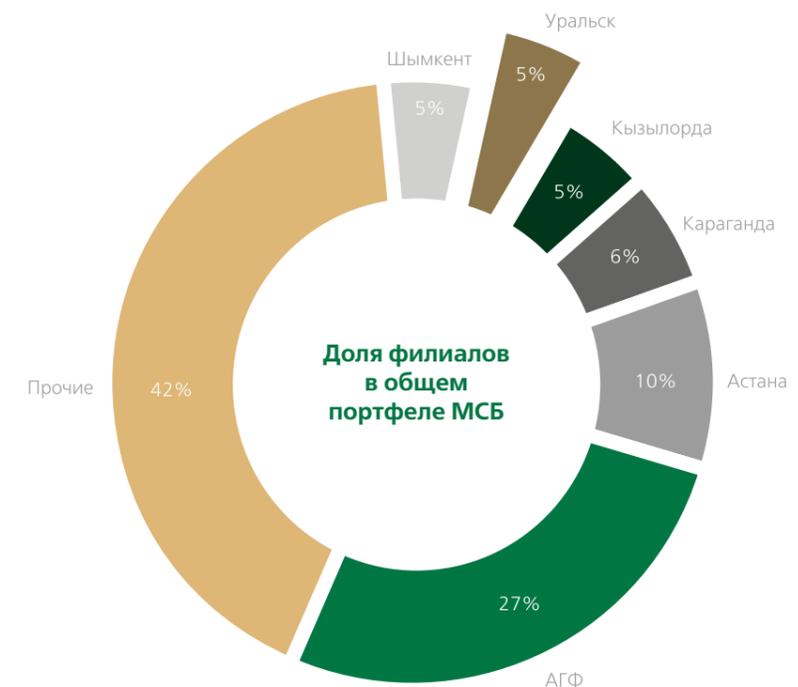
**Динамика ссудного портфеля юридических лиц (брутто)**



В разрезе регионов по состоянию на 1 января 2019 года наибольший удельный вес в ссудном портфеле крупного бизнеса имеют следующие филиалы: Алматы – 56%, Шымкент – 14%, Уральск – 10%, Караганда – 8%, Астана – 4%, Кызылорда – 2%.



По малому и среднему бизнесу наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают филиалы в городах: Алматы – 27%, Астана – 10%, Караганда – 6%, Уральск, Шымкент, Кызылорда – по 5%.



Банк принимает активное участие в государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса. По итогам 2018 года Банком за счет привлеченных средств в рамках государственных программ было выдано более 1,8 тыс. займов на общую сумму более 43,2 млрд тенге.

В рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020» Банк уверенно занимает 3-е место в субсидировании и гарантировании займов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 01.01.2019 портфель Банка включает:

- | по субсидированию 1 802 кредитов объемом 205,17 млрд тенге, с годовым приростом по количеству – 258 кредитов, по объему – 69,97 млрд тенге;
- | по гарантированию 896 кредитов объемом 11,3 млрд тенге, с годовым приростом по количеству – 252 кредита, по объему – 3,4 млрд тенге.

**Также в 2018 году Банк принял участие в следующих программах:**

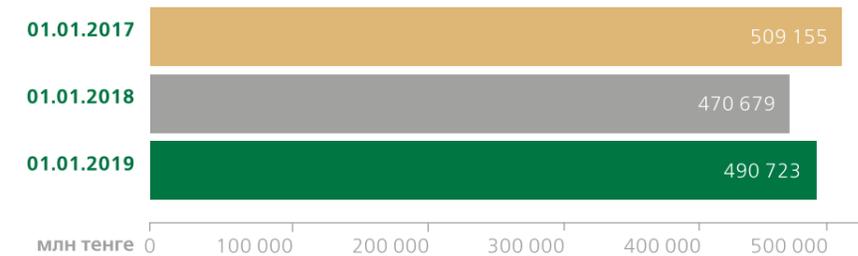
- Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 гг.;
- Программа финансирования субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского банка развития;
- Программа жилищного строительства «Нұрлы жер»;
- Программы регионального финансирования Фонда «Даму»;
- Программа Аграрной кредитной корпорации на весенне-полевые работы «Кен дала».

В августе 2018 года между Банком и Европейским банком развития и реконструкции заключено соглашение на сумму 45 млн USD для финансирования субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства. Полученные средства Банк направит на кредитование МСБ во всех отраслях без ограничений, для пополнения оборотного капитала, приобретения и модернизации основных средств, а также рефинансирования кредитов, выданных другими банками. Максимальный лимит на одного заемщика по программе допускает финансирование до 1,08 млрд тенге.

В декабре 2018 года Банк первым в банковском секторе привлек средства в рамках Механизма кредитования приоритетных проектов. Финансирование предпринимателей по программе осуществляется по проектам обрабатывающей промышленности и агропромышленного сектора.

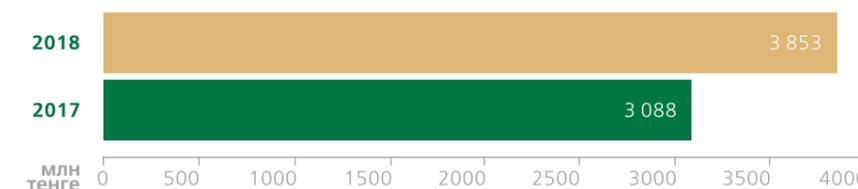
Объем вкладов юридических лиц на 01.01.2019 года составил 490 723 млн тенге, что на 20 044 млн тенге больше, чем на 01.01.2018 года. Прирост корпоративных вкладов за год составил 4,3%.

**Динамика вкладов юридических лиц**



В 2018 году в рамках Группы по корпоративному бизнесу достигнут рост комиссионных, в том числе комиссии по гарантиям по итогам года составили 3 853 млн тенге, что на 765 млн тенге больше, чем в прошлом году.

**Комиссии по гарантиям, млн тенге**



По итогам отчетного года Банк сохранил свои позиции по продуктам торгового финансирования. Одним из достижений в данной сфере стало получение награды ЕБРР в области торгового финансирования в номинации «Самый активный выпускающий банк в Казахстане» за 2018 год.



### Результаты в корпоративном блоке достигнуты за счет реализации следующих мероприятий:

- Разработаны и утверждены новые критерии внутренней сегментации, основанные на суммах годовой выручки, совокупной задолженности по кредитам, аккредитивам и гарантиям, депозитам и текущим счетам;
- Изменены и регламентированы процессы кредитования по сегментам бизнеса с целью упрощения процесса и обучения сотрудников подразделений;
- Внедрена новая система мотивации для сотрудников кредитных подразделений, включающая показатели по кредитам, депозитам и комиссионным доходам;
- Утверждены нормативы выдач кредитов по RM-сегментам малого и среднего бизнеса;
- Оптимизирован процесс по открытию текущего счета бизнес-клиентам;
- Введены в филиалах RM по продаже некредитных продуктов юридическим лицам;
- Применен сегментный подход при планировании бюджета по бизнес-клиентам;
- Автоматизирован процесс проведения валютных платежей через систему Интернет-банкинга;
- Переводы между своими счетами и на счета партнеров внутри Банка в Системе Интернет-банкинг возможно производить в режиме «24/7»;
- Разработаны новые продукты: Cash pooling, трейдинговая площадка для конвертации в режиме онлайн, пакетные предложения, депозиты для КСК;
- Разработаны новые услуги в режиме онлайн: открытие дополнительного текущего счета, депозита бизнес-клиентам.

## КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

В текущем году Банк внедрил множество сервисов по платежным картам, основная часть которых связана с поощрением проведения безналичных операций.

Было принято решение об отказе от выпуска карт Electron, Maestro, Classic и Standard. Выпуск новых карт осуществляется на пластике Gold и выше. В связи с этим изменилась структура портфеля платежных карт: доля активных карт Gold и World увеличилась с 11,2% до 45,3%.

Объем безналичных операций в 2018 году вырос на 27,5% относительно 2017 года. Доля безналичных операций в общем объеме выросла на 3%.

Количество кассовых операций физических лиц за год сократилось на 13%, количество операций в StarBanking возросло на 40,1%. Доля кассовых операций в общем объеме сократилась с 43,4% до 34,3%.

По всем картам уровня Gold и выше для физических лиц и индивидуальных предпринимателей было установлено начисление CashBack при проведении безналичных операций на сумму от 1 000 тенге и выше.

В ноябре был осуществлен запуск системы мобильных бесконтактных платежей Apple Pay, а также сервиса бесконтактных платежей Garmin Pay для держателей карт Visa. Запуск Apple Pay Банк осуществил в числе первых банков в Республике Казахстан.

К 30-летию юбилею Банка был запущен лимитированный выпуск премиальных карт Visa Infinite. С помощью карты клиенты получают повышенный CashBack и все привилегии от премиальной платформы Visa.

В 2018 году Банк реализовал проект «Электронная коммерция E-com», в рамках которого торгово-сервисные предприятия, имеющие площадки для удаленной реализации товаров/услуг через Интернет, получают возможность принимать к оплате банковские карточки международных платежных систем.

Также в текущем году Банк приступил к эмиссии карт международной платежной системы UnionPay International, был завершён переход на выпуск бесконтактных карт Visa PayWave/Mastercard PayPass, был запущен сервис денежных переводов по платежным картам через Интернет/StarBanking.

В рамках развития дистанционного банкинга была значительно расширена функциональность системы StarBanking. Дизайн приложения StarBanking был обновлен, основной фокус был направлен на удобство входа в приложение с Touch ID, Face ID, PIN-код, упрощен процесс регистрации в приложении, изменена цветовая гамма. Также была реализована онлайн-оплата административных штрафов, запущены внутренние переводы по номеру мобильного телефона, реализовано закрытие текущего счета, стала доступна оплата за аренду сейфовой ячейки, в системе StarBanking внедрен сервис по выпуску карты с индивидуальным дизайном.

В течение года запущено 111 новых банкоматов и 100 новых терминалов самообслуживания.

## ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ И МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКАХ

### Международные отношения

Рассматривая международные отношения как важнейшую составляющую стратегии своего развития, в отчетном году БЦК продолжил активное взаимодействие с зарубежными финансовыми институтами, в частности, с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).

### БЦК является участником следующих программ ЕБРР в сотрудничестве с АО «Фонд развития предпринимательства "Даму"»:

- ММСБ 1 (кредитование микро-, малого и среднего бизнеса);
- Женское предпринимательство-1;
- МСБ 2 (кредитование микро-, малого и среднего бизнеса).
- Женское предпринимательство-2;
- МСБ 3 (кредитование микро-, малого и среднего бизнеса).



Все займы сопровождаются программой технической помощи ЕБРР с целью дальнейшего укрепления внутреннего потенциала БЦК в сфере кредитования ММСБ.

БЦК поддерживает корреспондентские отношения с ведущими банками мира и финансовыми институтами в странах СНГ, Казахстане и в дальнем зарубежье, что в значительной мере способствует расширению географии торгово-финансовых операций наших клиентов.

Стабильность развития, устойчивое финансовое состояние и кредитоспособность БЦК отмечены международными рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2018 года БЦК имеет следующие кредитные рейтинги: Fitch: B; S&P: B; Moody's: B2.

**Международные кредитные рейтинги на 31 декабря 2018 года:**

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	B	Стабильный*
Fitch Ratings	B	Стабильный**
Moody's Investors Service	B2	Стабильный***

\* 28 ноября 2018 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг БЦК на уровне «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный».

\*\* 10 декабря 2018 г. долгосрочный рейтинг БЦК был подтвержден рейтинговым агентством Fitch Ratings на уровне «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный».

\*\*\* 12 июля 2018 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз долгосрочного рейтинга с «негативного» на «стабильный». Остальные рейтинги АО БЦК были подтверждены Moody's на прежнем уровне.

**Операции на фондовом и межбанковском рынках**

В 2018 году Банк осуществил государственную регистрацию двух выпусков облигаций на общую сумму 85 млрд тенге: выпуск облигаций со сроком обращения не более 12 месяцев (15 млрд тенге) и облигаций в пределах третьей облигационной программы (70 млрд тенге). Данные облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная».

В течение 2018 года Банк осуществил размещение новых и ранее зарегистрированных выпусков облигаций на общую сумму 59,7 млрд тенге путем проведе-

ния специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».

Также в соответствии с проспектом выпуска Банк в 2018 году произвел плановое погашение выпуска облигаций на сумму 6 млрд тенге. Погашение было осуществлено по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

Банк является первичным дилером по покупке краткосрочных нот НБ РК и казначейских облигаций МФ РК, предоставляет услуги брокера по купле-продаже государственных ценных бумаг на АО «Казахстанская фондовая биржа».

По итогам 2018 года Банк является одним из активных участников рынка операций репо. Банком заключаются сделки на внутреннем и внешнем рынках с государственными и негосударственными ценными бумагами.

**Кастодиальная деятельность**

**Активы клиентов кастодиана БЦК:**

- В рамках кастодиальной деятельности БЦК оказывает услуги по учету и хранению активов клиентов и занимает лидирующие позиции по активам на кастодиальном хранении на казахстанском и зарубежном рынках.
- Кастодиальное управление департамента казначейства обслуживает 26 клиентов (инвестиционные фонды, фонды недвижимости, страховые и брокерские компании) с общим объемом активов на хранении более 250 млрд тенге.

**Среднемесячный оборот денежных средств по счетам клиентов кастодиана:**

- 150 млрд тенге;
- Количество сделок в месяц в среднем – 150.
- Наличие счетов в The Bank of New York Mellon в сочетании с терминалом удаленного доступа Nexen позволяет рассчитывать международные сделки в течение T+0, отслеживать статус операций, остатки и движения по счетам, формировать выписки в режиме реального времени.



## ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ

### Централизация обработки запросов государственных органов

ЦБО централизовал функционал по предоставлению ответов на запросы банков второго уровня, уполномоченных государственных органов и организаций о наличии счетов, о движении денежных средств, обременениях и остатках на счетах клиентов в уполномоченные государственные органы и организации. Проводимая в рамках централизации качественная экспертиза транзакций, в том числе юридическая, позволяет уменьшить риски в части нарушения интересов клиентов, действующего законодательства и существенно снижает операционные риски Банка. Создан единый центр компетенций, концентрирующий в себе знания и опыт, что в свою очередь даст возможность обеспечить поставленные задачи по минимизации рисков. В связи с внедрением полного цикла обработки 98% запросов ЧСИ обрабатываются в электронном канале АИС ОИП.

### Централизация отправки уведомлений об открытии, закрытии счетов

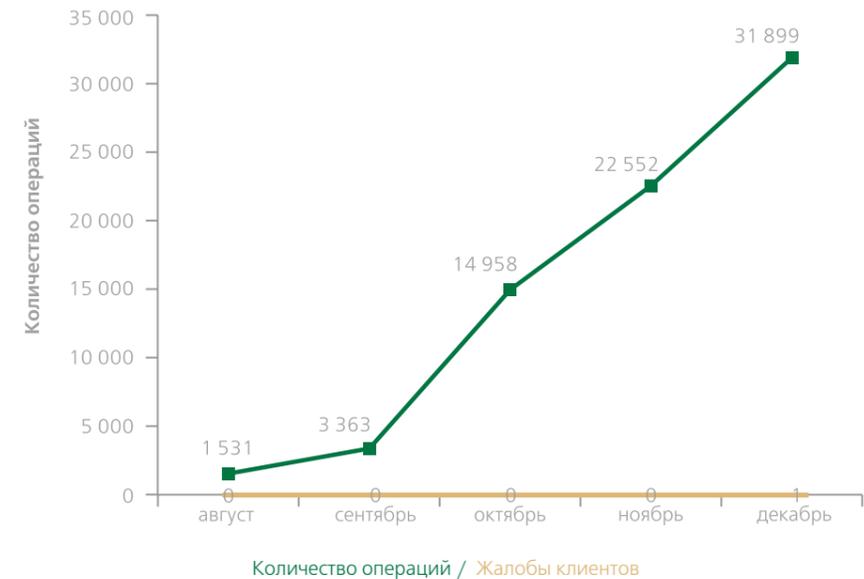
Полностью централизован функционал отправки уведомлений об открытии, закрытии счетов в КГД МФ РК. Это позволило сократить количество работников, вовлеченных в данный процесс с восемнадцати до двух, а также существенно уменьшить операционные риски.

### Централизация валютного контроля

Централизованы были следующие операции: консультация клиентов по вопросам валютного контроля; проведение исходящих переводов; зачисление входящих переводов; экспертиза и прием контрактов на валютный контроль, снятие контрактов с регистрации; прием документов валютного контроля (таможенные декларации, заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов; счета-фактуры и т. д.).

Результатом централизации валютного контроля стали: оптимизация фронт-офисных функций в СПФ, а также оптимизация численности сотрудников в филиалах, на основании которой уменьшаются масштабы и количество ошибочных решений, принимаемых при проведении валютных операций в СПФ; передача исполнения функционала более компетентному лицу, что снижает риски, связанные с ошибками персонала; усиление линии проверки и контроля, т. к. текущая и последующая проверка производятся на стороне координатора процесса валютного контроля; единый подход к соблюдению регламентирующих требований законодательства в области валютного контроля при проведении валютных операций.

### Валютные операции в рамках централизации процесса валютного контроля 2018 г.



### Централизация процессов инкассации

ЦБО завершил анализ процесса зачисления инкассированной выручки клиентов. В течение второй половины 2018 года были поставлены основные задачи для автоматизации и оптимизации данного процесса с целью значительного сокращения времени по предоставлению услуг инкассации клиентам банка. Разработаны процессы и требования по автоматизации зачисления выручки на текущие счета клиентов с помощью сканеров (18 000 операций в месяц), автоматизации создания платежного документа в другой банк (3 700 операций в месяц), автоматизации Акта сверки с аутсорсинговой компанией ТОО «Казинкас», автоматизации выставления счетов-фактур клиентам (500 счетов в месяц). Полный цикл процесса инкассации в 2019 году позволит снизить операционные затраты и риски бэк-офисов филиалов.

### Автоматизация процессов в АБИС

Общее количество требований по автоматизации, направленных в ДИТ, составило 294, количество внедренных требований составило 249 в 2018 году.



### Проект «Кэш-менеджмент»

По результатам успешного проведения пилотного проекта подписан договор с компанией Fiserv, Inc. Решением Правления № 892 от 11.12.2017 г. было утверждено внедрение проекта «Кэш-менеджмент». Результаты Пилотного проекта 2017 года показали, что с внедрением решения Банк получит большое количество экономических выгод: снижение ежедневных остатков от 5% до 36%, снижение затрат на содержание «неработающих» наличных, автоматизация принятия решений, объединение всех устройств в единую систему оптимизации. Полное внедрение проекта по СПФ и АТМ завершено в октябре 2018 года. Запуск проекта по кладовым завершен в декабре 2018 года. Результатом стала автоматизация и централизация принятия решений по инкассации банкоматов, подкреплении СПФ, высвобождение свободных средств в кладовой по потребности каждого филиала (объекта) на основании исторических и транзакционных данных из ЕКХД; планирование маршрута на следующий день и подготовка наличных денег; экспорта данных из ПО ICM; автоматизация создания документа по всем объектам (АТМ, СПФ, кладовой) в ПО Colvir с детализацией с последующим автоматическим формированием проводок по документу; централизация подкрепления и сдачи излишков в НБ РК.

### Экономическая эффективность проекта

**Банкоматы.** Снятие наличных по банкоматам за период после полного внедрения всех филиалов по АТМ за период ноябрь 2018 – февраль 2019 составило 6,7 млрд тенге, снятие по банкоматам в аналогичный

период предыдущего года составило 4,4 млрд тенге. Остатки по банкоматам за период после полного внедрения составили 33,7 млрд тенге, остатки по банкоматам в аналогичный период составили 27,2 млрд тенге. В целом, с учетом увеличения снятий по банкоматам на 52% и увеличения остатков на 23%, снижение остатка после полного внедрения проекта (за 4 месяца) составило 29%.

**СПФ (тенге).** Подкрепления по СПФ за период ноябрь 2018 – февраль 2019 составило 9 млрд тенге. Подкрепление по СПФ в аналогичный период предыдущего года составило 10,4 млрд тенге. Таким образом, снижение суммы подкреплений после полного внедрения проекта (за 4 месяца) составило 15%.

**Кладовые филиалов (тенге).** Расходы по кладовым за период после полного внедрения всех филиалов за период ноябрь 2018 – февраль 2019 составили 7,8 млрд тенге. Расходы по кладовым в аналогичный период предыдущего года составили 6,2 млрд тенге. Остатки по кладовым за аналогичные периоды составили 13,6 млрд тенге и 11,4 млрд тенге. С учетом увеличения расходов на 26% и остатков на 19% общее снижение остатков по кладовым составило 7%.

**Платежные системы.** В 2018 году успешно пройден аудит на соответствие Банка новым требованиям безопасности SWIFT; проведена полная инвентаризация по договорам СБВ; 100% действующих договоров активированы для оплаты в удаленных каналах и устройствах: StarBanking, Терминалы.



## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В рамках стратегии развития ИТ с 2016 года Банк ЦентрКредит использует промышленное банковское решение Colvir Banking System (далее - АБС). С момента внедрения и в течение 2018 года проводились интенсивное развитие и оптимизация процессов в АБС, направленных на:

### Увеличение доходов и повышение уровня лояльности клиентов Банка за счет расширения клиентского сервиса:

- Товарный кредит. Кредитный брокер;
- Проект «Кэш-менеджмент»;
- Разработка приложения для работы с Push-уведомлениями;
- Доработка StarBanking/Перевыпуск дополнительной/зарплатной карты для физических лиц/Взаимодействие с новым агрегатором платежей;
- API для СБВ;
- Автоматизация загрузки приказа по зачислению/списанию ценных бумаг;
- Открытие счета через СИБ;
- Программа лояльности. Стандартные бонусы;
- PayWave Acquiring/E-Commerce;
- Бесконтактные карты Visa (PayWave)/Бесконтактные карты MasterCard (PayPass);
- Кредитная карточка в рассрочку/Карты ИП (пакетное предложение)/Карта с индивидуальным дизайном;
- Внедрение платформы для конвертации валют юридическими лицами в режиме реального времени на базе СИБ либо на базе платформы Electronic trading;
- Проект по заведению и выдаче займов (ЛН) менеджерами счета (КФО/Кредиты);
- Доработка расчета сегментации клиентов/Формирование пакетных предложений в разрезе сегментов клиентов/Создание скоринговых карт, их последующая валидация и корреляция/Развитие кросс-продаж;

### В рамках соответствия действующему законодательству реализованы проекты:

- Разработка нового шаблона продукта и отчетов по программе «Нұрлы жер», «Ипотека 7-20-25»/Создание нового ШП «Баспана Хит» и отчетов;
- Переход на National Settlement UnionPay (расчеты по операциям в РК в тенге);
- SecurePay по картам UnionPay.

### Технические проекты, направленные на повышение уровня физической и информационной безопасности, повышение отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры, оптимизации процессов по загрузке данных ЕКХД и закрытию операционного дня:

- Сегментация сети;
- Проект по достижению соответствия требованиям стандарта PCI DSS;
- Построение инфраструктуры для внешнего взаимодействия;
- Программа безопасности клиентов SWIFT (работы 2018 года);
- Построение в течение 2018 года процесса управления уязвимостями на серверах за пределами зоны безопасности PCI DSS;
- Настройка процесса валидации данных, построение бизнес-гlossария, построение data lineage с помощью Informatica Metadata Management;
- Миграция с инструмента создания отчетов OZ Reports на промышленное решение от IBM Cognos;
- Оптимизация работы регламентных процедур;

### В части минимизации рисков, расширения функциональности и исправления ошибок:

- Установлено пять патчей Colvir;
- Проведено два регулярных обновления Процессингового центра;
- Реализован проект Secure Code (MasterCard SecureCode).

В части обновления версий для соответствия технической поддержке выполнены плановые мероприятия 2018 года по переходу Банка на 10 ОС Microsoft и переход баз данных на Oracle 12.



**В части автоматизации бэк-офисного функционала реализованы проекты и аналитики:**

- Реализация модуля «Электронный протокол»;
- Миграция данных WorkFlow Oracle Bpel и Colvir в ЕКХД;
- СЭД (ELMA);
- Формирование online-отчетов;
- Создание отчетной/выходной формы по учету кросс-нагрузки и расчету коэффициента кросс-селлинга/Создание отчетной/выходной формы по учету количества проданных продуктов за запрашиваемый период (в разрезе филиалов/СПФ, продуктов, менеджеров);
- Создание отчета по непроцентным комиссионным продуктам (в разрезе филиалов/СПФ, продуктов, ФЛ/ИП);
- Автоматизация рейтинга ЦКА/ Карта рисков ДКР/Винтажный анализ;
- Оптимизация процессов подготовки управленческой отчетности в Контурах в части отказа от использования функций в Cognos BI;
- Тарифы (отражение доходов в разрезе тарифов Банка);
- Разработка системы мотивации;
- Автоматизация закрытия/открытия дня.

Инвестиции в 2018 году на модернизацию и усиление ИТ-инфраструктуры составили порядка 2,5 млрд тенге.

**В 2018 году ИТ-группой пересмотрена Стратегия развития ИТ, в рамках которой определены следующие векторы на 2018–2020 гг.:**

1. Развитие цифровых каналов;
2. Оцифровка продуктов и процессов;
3. Развитие аналитических систем.

**Основные задачи в рамках ИТ-Стратегии:**

- Интеграция с государственными органами для получения максимального объема сведений и данных в электронном виде (банковские услуги без справок);
- Интеграция с финтех-компаниями для создания новых уникальных услуг;
- Внедрение регулирования в части создания Открытых платформ (OpenAPI) в финансовой отрасли;
- Внедрение упрощенной системы мобильных платежей;
- Внедрение удаленной идентификации клиента;
- Обновление системы StarBanking с увеличением количества сервисов, предоставляемых дистанционно;
- Развитие омниканальности;
- Создание мобильной версии системы «Интернет-банкинг»;
- Создание MarketPlace для клиентов Банка;
- Развитие чат-ботов, создание нового канала продаж;
- Объединение систем цифровых каналов Банка в единую экосистему;
- Развитие больших данных и машинного обучения;
- Стандартизация и автоматизация внутренних процессов Банка;
- Улучшение блока по информационной безопасности.



В 2018 году была проведена большая работа в части анализа трендов, новых технологий и конкурентного рынка ИТ-технологий в банковской сфере. На основе полученной информации была произведена работа по утверждению новой Стратегии развития ИТ на 2018–2020 гг.

На текущий момент Банк активно принимает участие в проработке и внедрении инициатив, основанных на государственных программах в рамках цифровизации экономики страны.

- Банк ЦентрКредит совместно с Altyn-i стали первыми банками в РК, запустившими лабораторную версию Системы мгновенных платежей с использованием номера мобильного телефона. Переводы осуществляются только с использованием мобильного номера с временем зачисления платежа до одной минуты.
- Наш Банк является лидером в направлении развития OpenAPI-технологий, так, за 2018 год была создана технологическая инфраструктура и начаты работы по развитию нового продукта FinancialAPI, позволяющего клиенту производить полное управление своим счетом (тенге и валюта) через свою информационную систему.
- Наш Банк принимает участие в пилотном проекте по применению биометрических систем для удаленной идентификации клиента.

В 2019 году ИТ-Стратегия ориентирована на оказание услуг для Конкретного Клиента, усиление Интеграции ИТ и Бизнеса, корпоративные ценности ИТ.

#### Основные задачи в рамках ИТ-Стратегии:

- Развитие OpenAPI;
- Продукт «Товарный кредит» с использованием системы «Кредитный брокер»;
- Автоматизация процесса кредитования МСБ;
- Редизайн StarBanking;
- Внедрение приложения StarBusiness.

Цифровой путь – это не просто внедрение технологий, это трансформация бизнеса.



# Система управления рисками

## В 2007 году...

Международный журнал «Euromoney» признал АО «Банк ЦентрКредит» банком с лучшим менеджментом среди банков Центральной, Восточной Европы и Центральной Азии.

Журналом «Euromoney» Банку ЦентрКредит присвоена награда «Банк с лучшим корпоративным управлением».



В Банке внедрена комплексная система управления рисками, основанная на принципе «трех линий защиты» – первичная идентификация и управление рисками самими структурными подразделениями, генерирующими риски в процессе банковской деятельности (первая линия), мониторинг уровня рисков и построение эффективной системы управления рисками подразделением риск-менеджмента (вторая линия), независимая оценка эффективности системы управления рисками со стороны подразделения внутреннего аудита (третья линия).

Действующая в Банке система управленческой отчетности обеспечивает своевременное и полное раскрытие информации о подверженности Банка рискам Совету директоров, Правлению, уполномоченным коллегиальным органам и заинтересованным подразделениям Банка, необходимой для принятия управленческих решений.

#### Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск (включая риски информационных технологий и информационной безопасности);
- комплаенс-риск.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – возможность потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками - обеспечение последовательности действий, соблюдение общепринятых правил кредитования и формирование эффективной системы управления кредитными рисками, включающей в себя стратегию, политики и процедуры, организационную структуру и систему внутреннего контроля, с целью поддержания и повышения качества кредитного портфеля Банка на основе правильного понимания, разумного принятия решений и эффективного управления кредитными рисками. Особое значение для Банка в ходе кредитной деятельности имеет управление кредитным риском – риском в активных банковских операциях, поэтому особенно важно управлять им, правильно его оценивать и прогнозировать.

Департамент рисков является ответственным подразделением по управлению кредитными рисками. Проводит оценку и измерение рисков, разработку предложений по лимитам на кредитные риски портфелей и мониторинг их соблюдения, является ответственным подразделением за организацию, координацию и регулирование работы по управлению рисками в кредитном процессе. Принимает адекватные меры по недопущению ухудшения качества кредитного портфеля, организует и координирует работу по мониторингу предоставленных займов.

Банк концентрирует свой бизнес на корпоративных клиентах, субъектах среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателях, имеющих стабиль-

ные и соответствующие денежные потоки, хорошие финансовые показатели и перспективы развития, а также физических лицах, имеющих стабильные доходы. Для управления рисками Банк разделяет риски по кредитованию розничных и корпоративных клиентов.

Для контроля и управления рисками, связанными с розничным кредитованием, контроль осуществляется посредством модели скоринга, базирующейся на методах математической статистики. В 2018 году были разработаны и внедрены три новые скоринговые карты и оптимизирован процесс, благодаря чему сократилось время рассмотрения розничных заявок на 55%, а доля одобряемых через систему заявок возросла до 82% от общего числа.

Контроль и управление рисками корпоративного кредитования осуществляется посредством Кредитных комитетов. Контроль и мониторинг за уровнем риска по предоставленным займам осуществляется с момента их предоставления и до полного погашения. В ходе мониторинга проводится повседневная работа по анализу деятельности заемщиков, контролю за соблюдением всех требований договоров займа, залога, гарантии и т. д. и принимаются адекватные меры воздействия на заемщика в случае ухудшения качества кредита.

Особое внимание уделяется мониторингу крупных займов, концентрирующих значительные риски. По заемщикам, сумма рисков которых превышает 5% от собственного капитала Банка, включая балансовые и внебалансовые операции, и по крупным заемщикам, у которых выявлены тревожные сигналы, устанавливается особый контроль, который заключается в ежедневном мониторинге со стороны Департамента рисков с еженедельным составлением отчета по группе компаний особого контроля. Ограничивается выдача займов с высоким уровнем риска в размере более 0,2% от собственного капитала Банка (за исключением займов, по которым будет проведен тест на обесценение и сформированы провизии по стандартам МСФО в объеме, достаточном для того, чтобы не возникла положительная разница), а именно выдача займов заемщикам с неустойчивым финансовым положением.

В целях улучшения управления кредитными рисками и оптимизации кредитного процесса по бизнес-клиентам, Департамент рисков планирует значительные изменения в процессах, полномочиях, автоматизации и организационной структуре, включая внедрение Электронного кредитного комитета, который будет основан на принятии решений посредством голосования в системе, автоматизацией Экспертных заключений по финансированию и мониторингу с автоматическим подтягиванием информации из внешних источников, что позволит высвободить значительные трудовые ресурсы.

#### 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 управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе.

Департамент Рисков осуществляет расчет лимитов по управлению ликвидностью и проводит регулярный мониторинг пруденциальных и внутренних показателей ликвидности.

Лимиты по управлению ликвидностью и лимиты на гэп-позиции после предварительного одобрения Комитетом по управлению финансами и рисками утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

Комитет по управлению финансами и рисками и Комитет по управлению рисками в рамках установленных полномочий и лимитов проводят мероприятия по управлению ликвидностью Банка.

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных ставках, курсе валют или цен на финансовые инструменты. Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым может быть подвержен Банк в процессе своей деятельности.

### Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, поскольку привлекает заемные средства как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Банком посредством поддержания приемлемого соотношения привлекаемых ресурсов с фиксированными и плавающими ставками.

Департамент планирования и финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Департамент рисков осуществляет расчет лимитов по управлению процентным риском и проводит регулярный мониторинг уровня процентного риска.

Правление утверждает внутренние лимиты по управлению процентным риском.

Комитет по управлению финансами и рисками и Комитет по управлению рисками проводят мероприятия по управлению процентными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Банка.

### Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Департамент рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, на валютный и процентный VaR, арбитражные позиции и лимиты потерь stop-loss и stop-out и осуществляет мониторинг их соблюдения.

Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом директоров.

### Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. Лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

### В декабре 2018 г. Правлением Банка была утверждена концепция развития Залоговой службы Банка, где комплексно были рассмотрены четыре основные области:

1. *Процесс (расширение функций)*, предусматривающий верификацию залогового обеспечения, максимальный охват по согласованию стоимости объектов (сегментация базы залогов, расширенный процесс оценки залогов);
2. *Контроль качества работы* независимых оценочных компаний с присвоением внутреннего рейтинга независимым оценщикам на основе многоступенчатой проверки с целью снижения кредитных рисков путем выявления недобросовестных, сомнительных партнеров;
3. *IT-автоматизация* – интеграция модулей и автоматизация процесса прохождения заявки, доработка единой базы залогов по стандартным и проблемным займам для отслеживания и анализа изменения динамики стоимости с последующим анализом полученной информации о стоимости тех или иных видов недвижимости, с целью применения полученных данных при принятии решения коллегиальными органами Банка;
4. *Организационная структура*, которая предусматривает наличие сотрудников Залоговой службы в филиальной сети Банка.



Для построения процесса работы Залоговой службы ведется актуализация и доработка действующих ВНД Банка, а также разрабатывается новая процедура работы с залоговым обеспечением, где будут отражены основные изменения согласно утвержденной концепции.

В целях создания инструментов внутреннего контроля, а также для хранения всей базы протоколов с 01.10.2018 г. внедрено в промышленную эксплуатацию Банковское приложение «**Электронный протокол**».

#### Основное предназначение модуля – это:

1. Контроль залогов, находящихся на отсрочке по регистрации. Создание единого списка отсроченных/неоформленных/незарегистрированных залогов.
2. Контроль за исполнением «особых условий» протокольных решений уполномоченных органов путем их привязки и автоматической миграции в отчет «Контрольный лист» в БП ЭКД.
3. Автоматизация процесса формирования протоколов полномочных органов Банка, а также хранения всей базы протоколов в электронном виде. Данная система позволяет не только формировать электронный протокол, но и интегрироваться с другими модулями Банка для автоматической передачи данных и минимизации рисков, связанных с человеческим фактором, а также предоставляет возможность проведения анализа по таким данным, как: докладчик, решения Комитета, обеспечение, особые условия и т. п.

В рамках развития и усовершенствования БП «Электронное кредитное досье» в декабре 2018 г. реализован функционал отправки уведомления по просроченным контрольным мероприятиям на почту ответственному сотруднику и непосредственному начальнику структурного подразделения. Данный функционал предоставляет возможность пользователю заблаговременно (за 30, 15, 5 дней) получать информацию о необходимости исполнения «особых условий» решений кредитных комитетов, а также информирует при наличии просроченных сроков исполнения.

Участие в реализации программы «7-20-25» совместно с бизнес-подразделениями Банка. В результате Банк ЦентрКредит совместно с ипотечной компанией «Баспана» выдал первый ипотечный кредит в рамках государственной программы «7-20-25».

#### Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, неопределенной организационной структуры, ошибок сотрудников или некорректного построения бизнес-процессов, а также в результате влияния внешних событий.

#### Основные принципы, которыми Банк руководствуется в процессе управления операционным риском:

- Определенный порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие процессную модель;
- организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
- функционирование информационных систем с использованием принципов «горячего резервирования» и систем отказоустойчивости;
- применение мер по обеспечению информационной безопасности;
- применение мер по обеспечению физической безопасности, в том числе требования к помещениям, где располагаются Банк, его филиалы, хранилища, сейфы, документы, архивы.

Процесс управления операционными рисками способствует снижению ошибок персонала, нивелированию влияния сбоев ИТ-систем, оптимальному распределению нагрузки на персонал и снижению возможных материальных потерь.

#### Комплаенс-риск

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательств иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Процесс управления данным риском позволяет защитить деловую репутацию Банка и принять своевременные и адекватные меры для уменьшения риска вовлечения Банка в операции своих клиентов, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.



### Совершенствование системы управления рисками

В 2018 году Банк продолжил работу по совершенствованию системы управления рисками в соответствии с требованиями Национального банка РК, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей мировой практикой.

#### **В области развития системы управления операционными рисками, рисками ИТ и ИБ, а также непрерывностью деятельности, были осуществлены следующие мероприятия:**

- Внедрен очередной этап автоматизации системы управления операционными рисками;
- Повышена эффективность работы систем раннего предупреждения, направленных на своевременное реагирование, изменение внутренних и/или внешних индикаторов рисков;
- Проведена автоматизация контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Банка с целью снижения операционных рисков;
- Проведены работы по совершенствованию системы управления рисками информационной безопасности в области PCI DSS и SWIFT;
- Разработана методика оценки возможных потерь в связи с простоем предоставления критичных продуктов и услуг;
- На постоянной основе проводится оценка операционного риска по ключевым направлениям бизнеса, услугам, процессам и информационным системам, а также при внедрении новых услуг, направлений деятельности.

### Планы на 2019 год

Осуществление комплекса мероприятий по совершенствованию методологии и процессов управления операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности;

Продолжение мероприятий по автоматизации системы управления операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности в соответствии с графиком работ;

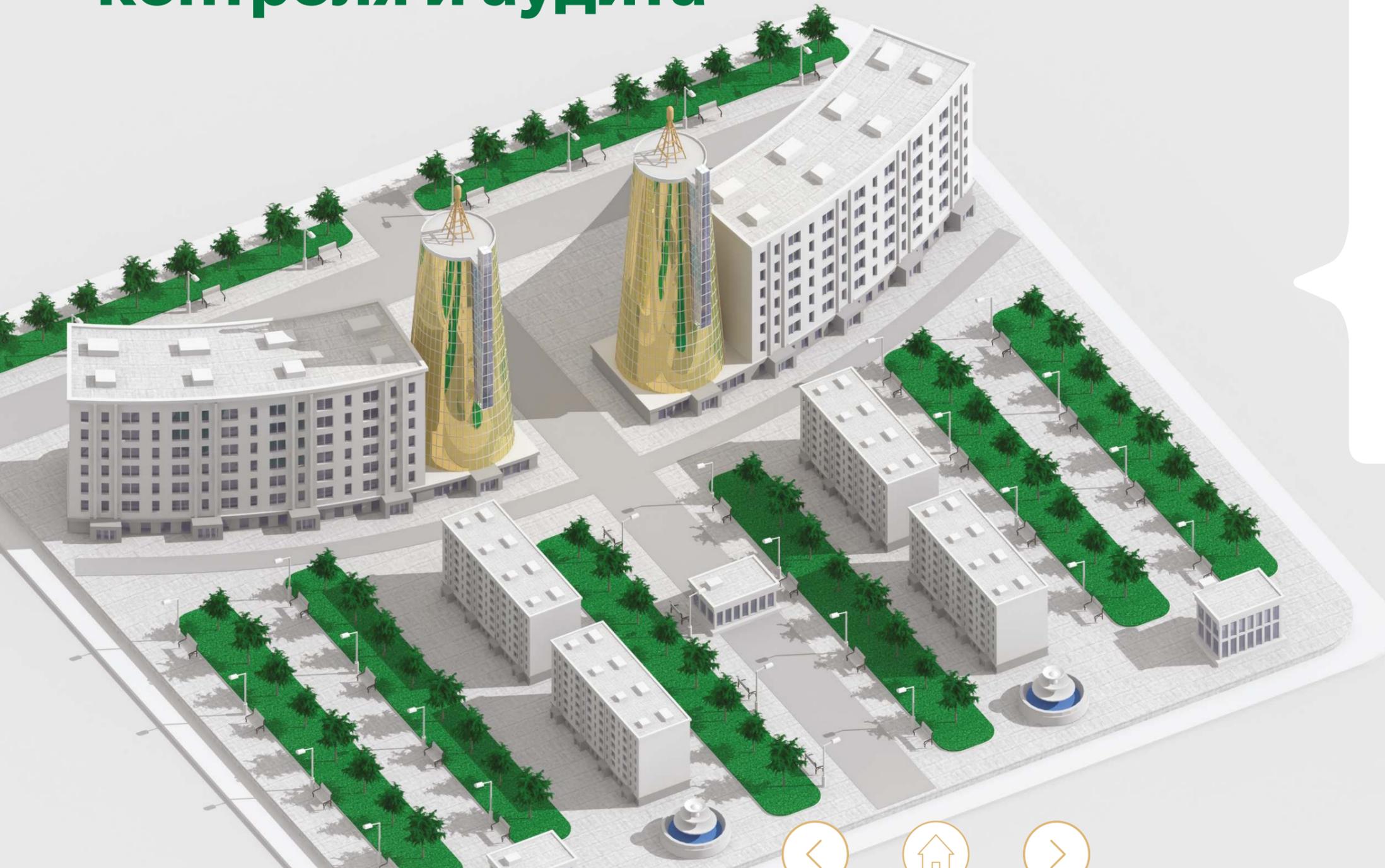
Осуществление комплекса мероприятий по совершенствованию системы управления рисками информационных технологий и информационной безопасности, в части внедрения процесса оценки эффективности применения мер по обработке рисков на основе вычисления остаточного риска;

Продолжение мероприятий по автоматизации контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Банка с целью снижения операционных рисков;

Продолжение мероприятий по наполнению системы раннего предупреждения внутренними и/или внешними индикаторами рисков, направленными на своевременное и эффективное реагирование Банком на возникающие риск-факторы.



# Система внутреннего контроля и аудита



## В 2008 году...

Награда ЕБРР – «Самый активный банк-эмитент в рамках программы содействия торговле в 2008 году в Казахстане».

Открытие дочернего банка ОА «Банк ЦентрКредит» в Москве – ООО «Банк БЦК-Москва».

Банк ЦентрКредит подписал соглашение со стратегическим партнером южнокорейским Kookmin Bank.

# '08



Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, функционально подчиненным и подотчетным Совету директоров Банка.

Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту при Совете директоров.

Состав Комитета по аудиту:

Председатель Комитета: Werner Claes (член Совета директоров, независимый директор); члены Комитета: Ли В. С. (член Совета директоров), Ушбаев А. Д. – (член Совета директоров, независимый директор).

Состав Комитета утвержден Протоколом заседания Совета директоров от 18.05.2018 г. Полномочия, кворум, порядок принятия решения Комитета отражены в «Положении о Комитете по аудиту АО «Банк ЦентрКредит», утвержденном постановлением Совета директоров № 69 от 12.06.2013 г.

В 2018 году Комитетом по аудиту было проведено 4 заседания, рассмотрено 16 вопросов, из них: 11 вопросов по деятельности Службы внутреннего аудита (планы внутреннего аудита, управленческая отчетность, включающая результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками, а также иные вопросы); два вопроса по деятельности внешнего аудитора (ТОО «КПМГ Аудит») и три вопроса с информацией о деятельности от структурных подразделений Банка.

Организационная структура, количественный состав и штатное расписание Службы внутреннего аудита утверждены постановлением Совета директоров № 109 от 17.07.2017 г., в которое внесены изменения в соответствии с постановлениями Совета директоров № 101 от 23.04.2018 г. и № 261 от 05.11.2018 г.

Миссия Службы внутреннего аудита заключается в оказании необходимого содействия Совету директоров и Правлению Банка в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Банка и повышению стоимости Банка посредством выполнения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций.

Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита является предоставление независимых, разумных гарантий Совету директоров и Правлению Банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

**Служба внутреннего аудита в соответствии с возложенными на нее задачами осуществляет, но не ограничивается следующими основными функциями:**

- проведение внутреннего аудита системы управления рисками, в рамках которого оценивается эффективность системы управления рисками;
- внутренний аудит порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности - проверяется эффективность порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного органа, в том числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями Банка;
- проведение внутреннего аудита системы управления комплаенс-рисками, в рамках которого оценивается эффективность системы управления комплаенс-рисками;
- оценка эффективности политик и процедур Банка;
- оценка работы системы управления персоналом Банка;
- предоставление консультационных услуг для Совета директоров по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита в рамках Годового плана внутреннего аудита;
- проведение внеплановых аудиторских заданий, инициированных Председателем или членами Совета директоров;
- проведение внутреннего аудита в отношении других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка, касающимися деятельности СВА.

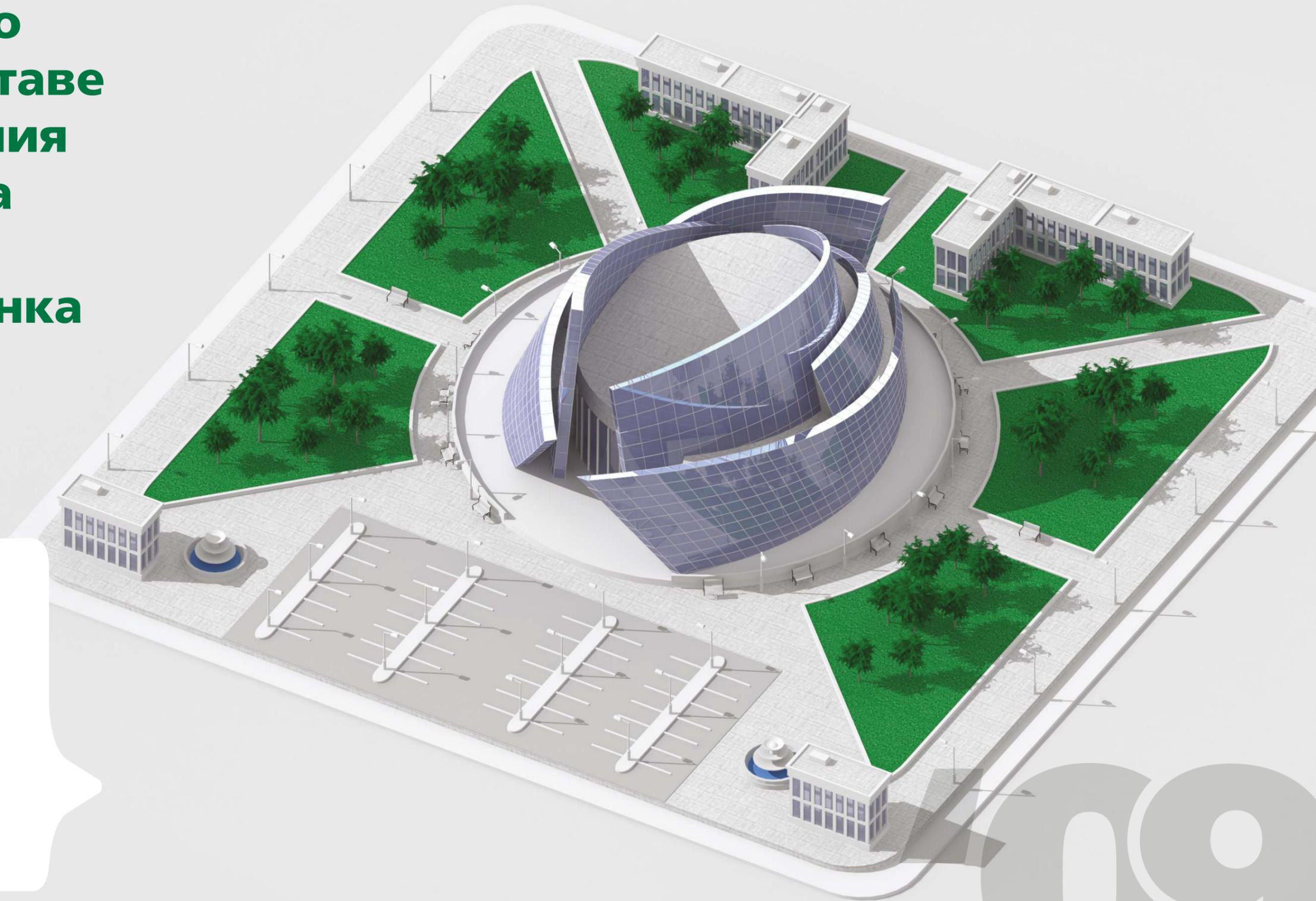
В соответствии с Годовым планом внутреннего аудита на 2018 год было предусмотрено выполнение 18 аудиторских заданий, в том числе аудит бизнес-процесса кредитования, управление финансами, управление капиталом, активами и обязательствами. Годовой план выполнен в полном объеме.

По выявленным нарушениям составлены планы мероприятий для их устранения, ход исполнения которых контролируется на систематической основе. Также подразделениям оказывается необходимая помощь в минимизации рисков путем выдачи соответствующих рекомендаций.

На регулярной основе руководитель СВА встречается с руководством Банка по вопросам деятельности СВА.



# Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2018 год



## В 2009 году...

Награда ЕБРР – «Самый активный банк-эмитент в рамках программы содействия торговле в 2009 году».

Открыто представительство Банка в Бишкеке (Республика Кыргызстан).

Банк ЦентрКредит открыл представительство в Киеве (Украина).



Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.02.2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций» и Положением «О системе мотивации сотрудников АО «Банк ЦентрКредит», утвержденным согласно внутренним процедурам Банка, в зависимости от личного вклада руководящего работника.

1. Размер вознаграждения членов Совета Директоров Банка за 2018 финансовый год не превышает 5% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период, утвержденного Протоколом собрания акционеров от 30.04.2009 года, и составляет 1,1%.

2. Членам Совета директоров и Правления установлены следующие виды вознаграждения:

- Члены Совета директоров – ежемесячное вознаграждение за индивидуальные показатели деятельности;
- Члены Правления – гарантированный должностной оклад, вознаграждение по итогам работы за год.

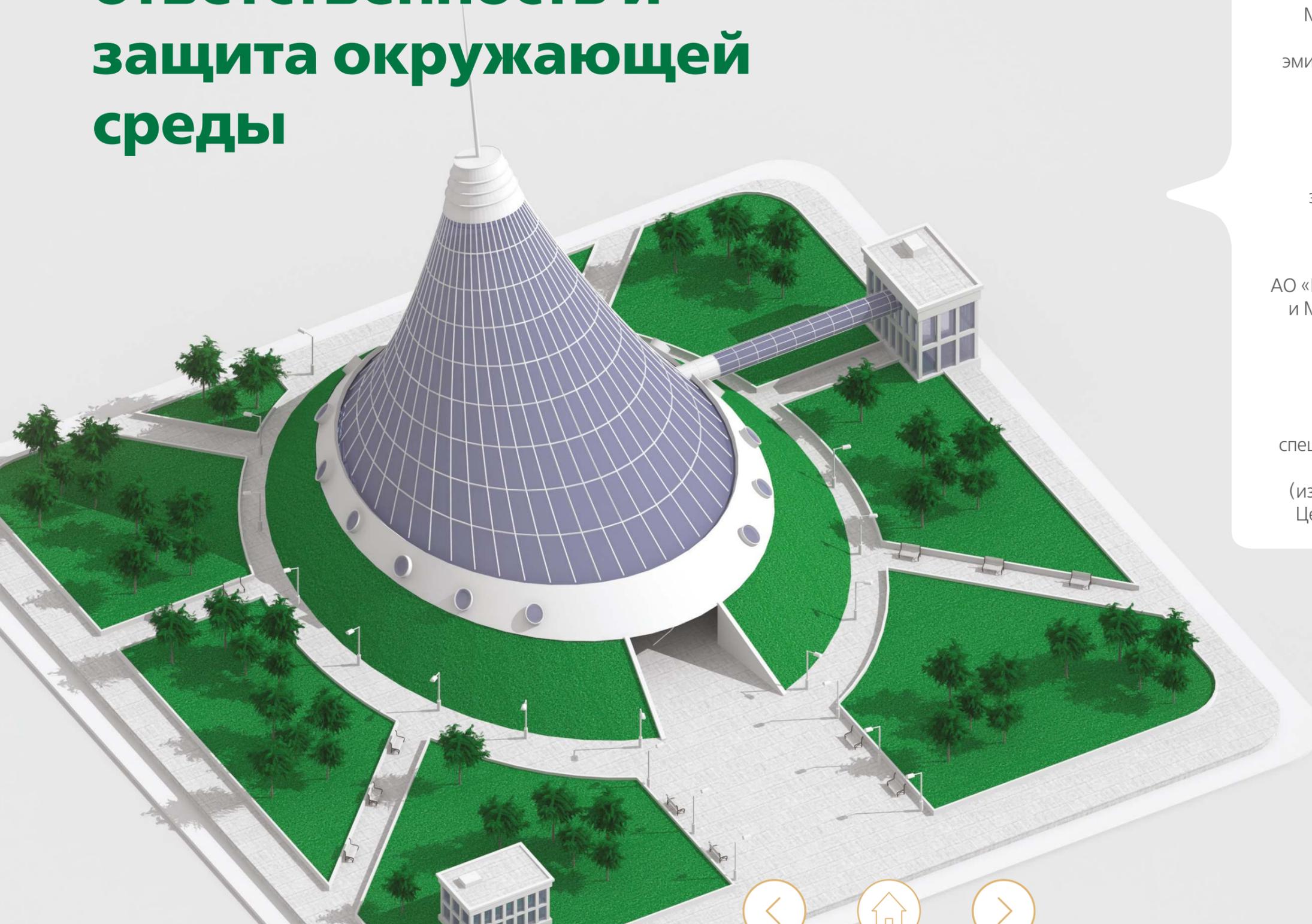
3. Общий размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2018 год составил 389 млн тенге, или 2,3% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период.

**Критериями, определяющими качество работы руководящих работников АО «Банк ЦентрКредит», являются:**

- выполнение годовых финансовых показателей;
- получение Банком чистого дохода.



# Социальная ответственность и защита окружающей среды



## В 2010 году...

Международная финансовая корпорация признала ЦентрКредит лучшим банком-эмитентом в рамках глобальной программы содействия торговле в 2010 году в Казахстане.

Награда ЕБРР – «Самый активный банк-эмитент в рамках программы содействия торговле в 2010 году».

АО «Банк ЦентрКредит», Kookmin Bank Co Ltd и Международная финансовая корпорация (IFC) завершили сделку по участию в капитале БЦК.

Английский ежемесячный специализированный журнал, посвященный международным финансам, The Banker (издательство Financial Times) признал Банк ЦентрКредит «Банком Года в Казахстане».



БЦК как социально-ответственный финансовый институт в своей повседневной деятельности неукоснительно придерживается требований основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативно-правовых актов по охране окружающей среды.

**Основные принципы БЦК по охране окружающей среды:**

- исключительная важность охраны жизни и здоровья человека, недопущение загрязнения окружающей среды, создания благоприятной среды для жизни, труда и отдыха населения;
- недопущение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.

При принятии решения о финансировании того или иного проекта БЦК тщательно рассматривает природоохранные аспекты и осуществляет поддержку экологически ориентированных проектов.

БЦК принимает надлежащие меры, направленные на недопущение юридических, финансовых последствий и последствий для деловой репутации БЦК, связанных с экологическими проблемами.

При рассмотрении проекта проводится всесторонняя параллельная экспертиза уполномоченными подразделениями БЦК на предмет соответствия основным принципам БЦК по охране окружающей среды. В процессе кредитования осуществляется мониторинг деятельности потенциальных заемщиков, отслеживается целевое использование кредитных средств в соответствии с основными природоохранными принципами.



# Работа с персоналом

## В 2012 году...

ООО «Банк БЦК-Москва» подписало бессрочное соглашение с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) о вступлении в Программу поддержки торгового финансирования в качестве выпускающего банка. Таким образом Банк «БЦК-Москва» стал единственным из дочерних банков казахстанских финансовых институтов на территории России, получившим доступ к ресурсам программы.

Внедрена новая услуга StarBanking - система удаленного управления счетом.

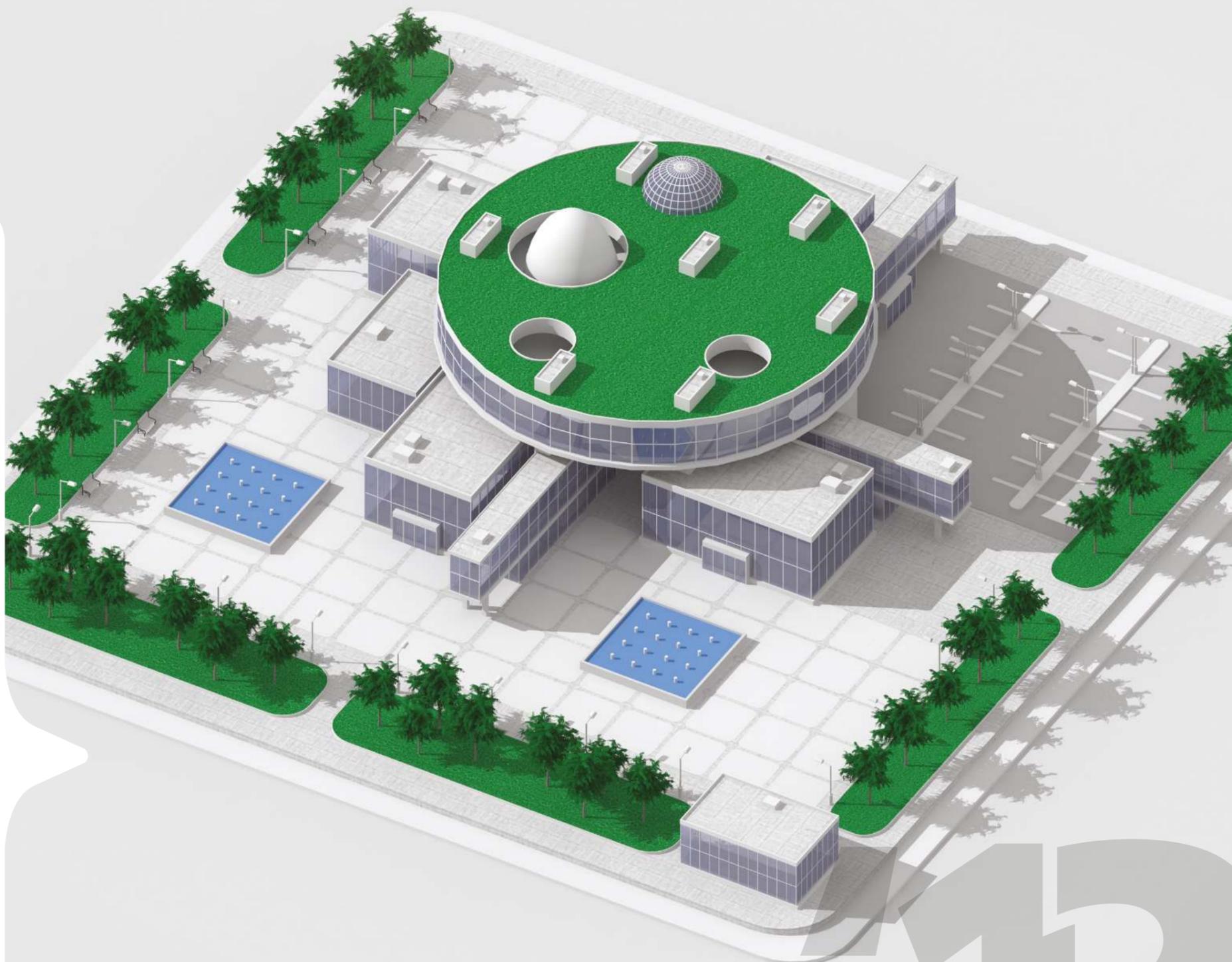
Присвоен сертификат соответствия требованиям стандарта PCIDSS по платежным картам. На сегодняшний день сертификат соответствия стандарту PCIDSS в Казахстане имеют только два банка.

Проведена работа по запуску проекта «Двусторонний Хост-ту-Хост» с Народным банком.

Завершился проект по созданию единого корпоративного хранилища данных. Создание ЕКХД позволит решить важнейшую задачу – централизацию процессов формирования отчетности.

В целях усиления внутреннего контроля создано отдельное подразделение – служба «Комплаенс».

На конец года сбытовая сеть Банка – это 20 филиалов и 136 СПФ.



### Политика в области персонала

В основе кадровой политики Банка лежат принципы взаимного уважения, доверия и ориентации на долговременное сотрудничество. В Банке не допускается дискриминация по какому-либо признаку. Каждый работник Банка имеет равные возможности для реализации независимо от пола, расы, национальности, происхождения, а также от других обстоятельств, не связанных с деловыми качествами работника.

Оплата труда в Банке направлена на стимулирование работников к высокой эффективности и нацеленности на результат и основана на фиксированной части вознаграждения, зависящей от квалификации работника, и переменной части вознаграждения, связанной с личными достижениями работника.

В Банке на постоянной основе проводится работа для удержания, развития и продвижения высокорезультативных работников. Реализуется программа планирования преемственности руководителей структурных подразделений головного офиса и филиалов.

В социальный пакет работников Банка, после прохождения испытательного срока, входит медицинское страхование, включающее амбулаторное, стационарное и стоматологическое обслуживание. Также Банк оказывает поддержку работникам, оказавшимся в сложных жизненных ситуациях.

### Обучение и развитие

С целью повышения квалификации работников филиалов в 2018 году прошли обучение по различным программам, в том числе вебинарам, около 3 000 работников.

Совместно со стратегическим партнером в Корпоративном учебном центре Kookmin Bank (Сеул, Южная Корея) проведено недельное обучение 19 работников банка.

Проведено 89 внутрикорпоративных тренингов по направлениям клиентоориентированного сервиса, стандартов качества обслуживания, техники продаж, эффективных коммуникаций, управления конфликтами и т. д. В рамках внешнего обучения на территории РК и ближнего зарубежья обучились и сертифицировались 445 работников.

Назначено 9 917 различных дистанционных курсов, в том числе тестирования сотрудников Банка по соответствующим направлениям деятельности.

### Переводы

В целях соблюдения требований Закона Республики Казахстан «О языках в Республике Казахстан», законодательных актов Республики Казахстан по вопросам ономастики Банк обеспечивает ведение внутреннего и внешнего документооборота на государственном языке, уделяя особое внимание предоставлению клиентам необходимой информации о банковских продуктах и услугах в соответствии с грамматическими и стилистическими нормами казахского языка и терминологии.

Осуществляется перевод на государственный язык внутренних нормативных документов Банка по процессам обслуживания клиентов, обеспечивается удаленное банковское обслуживание клиентов на казахском языке путем перевода интерфейсов банковских модулей. Кроме того, Отдел переводов обеспечивает письменный и устный перевод на английский язык/с английского языка различных материалов и рабочих встреч в рамках сотрудничества с иностранными партнерами и клиентами Банка.

В течение 2018 года Отделом переводов выполнено более 13,5 тысяч заявок, направленных на письменный перевод, в том числе более 10 тысяч по казахскому языку, 3,5 тысячи по английскому языку.

### Комитет по вопросам управления человеческими ресурсами

За отчетный период Комитетом по вопросам управления человеческими ресурсами АО «Банк ЦентрКредит» было проведено 26 заседаний (14 – очных и 12 – заочных). В рамках работы Комитетом рассмотрены вопросы о поощрениях и взысканиях, назначениях на позиции руководителей, а также вопросы об итогах личной оценки работников Банка.



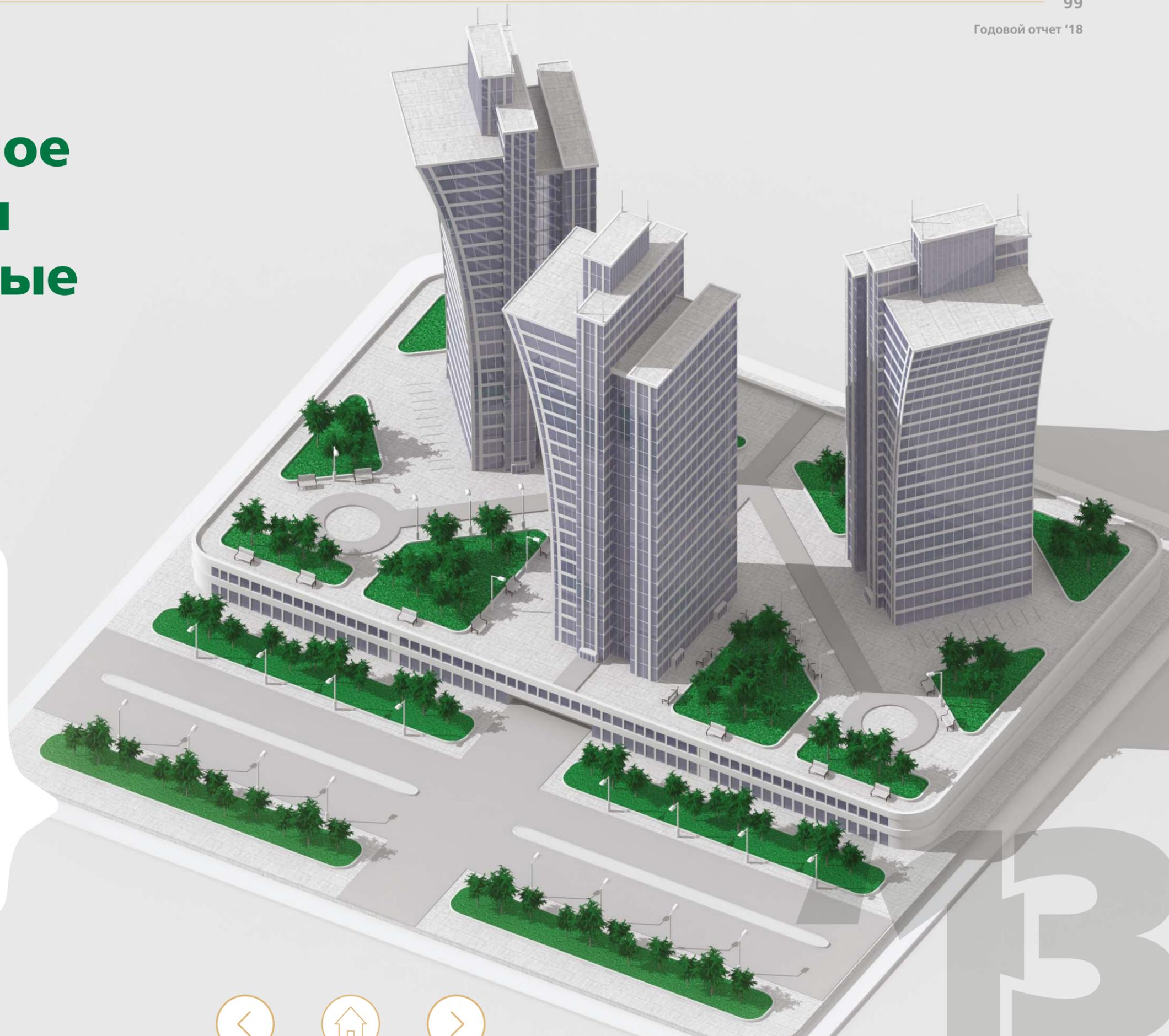
# Корпоративное управление и корпоративные события

## 2013 год...

Разработана новая стратегия развития банка на среднесрочный период 2013 – 2017 годы.

Стартовал ключевой проект стратегии IT – построение новой автоматизированной банковской системы на основе готового пакетного решения.

Запущены альтернативные каналы обслуживания клиентов - терминалы самообслуживания.



Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным собранием акционеров (протокол от 26 мая 2006 года, пункт № 5.1.) с последующими изменениями и дополнениями, утвержденными собраниями акционеров (Протокол от 30 апреля 2009 года, пункт № 6.1., Протокол от 26 апреля 2013 года, пункт № 5.1., Протокол от 24 апреля 2015 года, пункт № 4.1., Протокол от 27 апреля 2018 года, пункт № 4).

**Корпоративное управление в  
АО «Банк ЦентрКредит» основано на следующих принципах:**

1. Уважение прав и законных интересов акционеров и персонала Банка, что способствует эффективной деятельности Банка, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест;
2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком;
3. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в обществе;
4. Равное отношение к акционерам, владеющим акциями одного вида. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
5. Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
6. Обеспечение исполнительным органам Банка (Правлением) возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка и подотчетность исполнительных органов (Правления) Совету директоров Банка и его акционерам;
7. Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
8. Предусматривание законных прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;
9. Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
10. Необходимость охраны окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности.
11. Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также международной практики в сфере корпоративного управления.



## СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ:

### 27 апреля 2018 года проведено годовое общее собрание акционеров с повесткой дня:

1. Отчет Правления АО «Банк ЦентрКредит» о результатах деятельности за 2017 год;
2. Утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» за 2017 год;
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Банк ЦентрКредит» за 2017 год;
4. Об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Банк ЦентрКредит» и Кодекс корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит»;
5. Об избрании членов Совета директоров.

#### Приняты следующие решения:

1. Утвердить отчет Правления АО «Банк ЦентрКредит» о результатах деятельности за 2017 год.
2. Утвердить консолидированную и отдельную годовую финансовую отчетность АО «Банк ЦентрКредит» за 2017 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией «KPMG»;
3. Дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2017 финансовый год не выплачивать;
4. Чистый доход за 2017 год в сумме 30, 301 млрд (тридцать миллиардов триста один миллион) тенге оставить в составе резервного капитала Банка;

5. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Банк ЦентрКредит» и Кодекс Корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит»;
6. Избрать в состав Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» Хусаинова Галима Абиляжановича, являющегося акционером АО «Банк ЦентрКредит», со сроком полномочий до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2022 году включительно;
7. Избрать в состав Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» независимым директором Ушбаева Ануара Данияровича со сроком полномочий до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2022 году включительно.

### 21 сентября 2018 года проведено внеочередное общее собрание акционеров с повесткой дня:

1. Утверждение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит»;
2. Об утверждении аудиторской компании «KPMG» для проведения аудита консолидированной и отдельной финансовой отчетности за 2018 финансовый год и 6-месячного обзора за 2018 год.

#### Принято решение:

Утвердить аудиторскую компанию «KPMG» для проведения аудита консолидированной и отдельной финансовой отчетности за 2018 финансовый год и 6-месячного обзора за 2018 год.



## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров регулярно проводил заседания. За отчетный период было проведено 4 очных заседания, на которых рассматривались вопросы: предварительное утверждение консолидированной и отдельной годовой отчетности за 2017 год, решение о созыве годового общего собрания акционеров, внесение изменений и дополнений в Устав АО «Банк ЦентрКредит» и Кодекс корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит», предложения по актуализации Стратегии развития Банка ЦентрКредит на 2018–2022 гг., перечень комитетов при Совете директоров и их персональный состав, управленческая отчетность Банка по итогам первого полугодия 2018 года, меры по развитию розничного бизнеса, проект бюджета Банка на 2019 год, исполнение условий Программы повышения финансовой устойчивости банков второго уровня РК, концепция оптимизации процесса кредитования и другие.

Советом директоров принято 304 постановления посредством заочного голосования.

1 марта 2018 года на должность Управляющего директора, члена Правления был избран Владимир Руслан Владимирович со сроком полномочий до годового общего собрания акционеров в 2022 году.

Постановлением Совета директоров № 162 от 25.06.2018 г. было утверждено решение об изменении наименования должности Управляющего директора, члена Правления на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления. В связи с изменением наименования должностей были избраны в состав Правления заместителями Председателя Правления, членами Правления со сроком полномочий до годового общего собрания акционеров в 2022 году: Ишмуратов Тимур Жаксылыкович, Асылбек Ержан Асылбек Ұлы, Владимир Руслан Владимирович, Адилханов Булан Адилханович.

Тем же постановлением на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления была избрана Бубеева Жанна Сапаралиевна со сроком полномочий до годового общего собрания акционеров в 2022 году.

Совет директоров был уведомлен о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров: Жақсыбек Дәурена Әділбекұлы с 27 февраля 2018 г. и Черьязданова Салавата Калымгазиновича – с 1 марта 2018 г.



## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ПЕРИОД

с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

№	ФИО члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания/ переизбрания в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Занимаемые должности, за последние три года
1	Байсеитов Бахытбек Рымбекович (1958 г. р.)	Председатель Совета директоров	19 мая 2017 г.		<p><b>1997 г. – по настоящее время</b> Председатель Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>1996 г. – по настоящее время</b> Президент Ассоциации банков Казахстана;</p> <p><b>2003 г. – по настоящее время</b> Председатель Совета директоров АО «BCC Invest»;</p> <p><b>2013 г. – по настоящее время</b> Президент Финансово-банковской ассоциации евроазиатского сотрудничества (ФБА ЕАС).</p>
2	Ли Владислав Сединович (1957 г. р.)	Член Совета директоров	19 мая 2017 г.		<p><b>1998 г. – 2017 г.</b> Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>2000 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>2005 г. – 2017 г.</b> Член Совета директоров АО «BCC Invest»;</p> <p><b>2011 г. – по настоящее время</b> член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит».</p>
3	Аманкулов Джумагелди Рахишевич (1956 г. р.)	Член Совета директоров	19 мая 2017 г.		<p><b>2008 г. – по настоящее время</b> Президент «Глобальный финансовый консалтинг»;</p> <p><b>2009 г. – по настоящее время</b> Старший консультант «International Financial Consulting» Ltd;</p> <p><b>2010 г. – 2018 г.</b> Член Совета директоров «United International Bank»;</p> <p><b>2011 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>2016 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров АКБ «Hamkorbank»;</p> <p><b>2017 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров ПАО «Банк УралСиб».</p> <p><b>2015 г. – 2017 г.</b> Президент АО «АИФРИ "Green Invest"»;</p> <p><b>Март 2017 г. – Май 2017 г.</b> Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»</p> <p><b>Май 2017 г.</b> Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>Сентябрь 2017 г. – по настоящее время:</b> Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»;</p> <p><b>Апрель 2018 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит».</p>
4	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы (1978 г. р.)	Член Совета директоров	19 мая 2017 г.	27 февраля 2018 г.	
5	Черязданов Салават Калымгазинович (1972 г. р.)	Член Совета директоров -Независимый директор	19 мая 2017 г.	01 марта 2018 г.	
6	Claes Werner Frans Josef (1964 г. р.)	Член Совета директоров -Независимый директор	19 мая 2017 г.		<p><b>2016 г. – 2018 г.:</b> Tengri Capital Merchant Banking &amp; Asset Management (Алматы, Казахстан) (прежнее название – VISOR Capital) – Директор по инвестициям и Глава подразделения по Управлению активами;</p> <p><b>2018 г.</b> Tengri Capital Merchant Banking &amp; Asset Management (Алматы, Казахстан) (прежнее название – VISOR Capital) – Председатель Правления и Директор по инвестициям;</p> <p><b>Апрель 2018 г. – по настоящее время</b> Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит».</p>
7	Хусаинов Галим Абильжанович (1982 г. р.)	Член Совета директоров	27 апреля 2018 г.		
8	Ушбаев Ануар Даниярович (1988 г. р.)	Член Совета директоров -Независимый директор	27 апреля 2018 г.		



## КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров действуют: Комитет по аудиту, Комитет по управлению финансами и рисками, Кредитный комитет головного офиса, Комитет по стратегическому планированию, Комитет по назначениям и социальным вопросам.

### Комитет по аудиту

#### Состав Комитета:

1. Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета директоров, Независимый директор;
2. Ушбаев А. Д. – член Совета директоров, Независимый директор;
3. Ли В. С. – член Совета директоров.

Данный состав Комитета утвержден Протоколом заседания Совета директоров от 18.05.2018 г. Полномочия, кворум, порядок принятия решения Комитета отражены в «Положении о Комитете по аудиту АО «Банк ЦентрКредит», утвержденном постановлением Совета директоров № 69 от 12.06.2013 г.

В 2018 году Комитетом по аудиту было проведено 4 заседания, рассмотрено 16 вопросов, из них: 11 вопросов по деятельности Службы внутреннего аудита (управленческая отчетность, планы внутреннего аудита, а также организационные и прочие вопросы, касающиеся работников Службы внутреннего аудита); два вопроса по деятельности внешнего аудитора (ТОО «КПМГ Аудит») и три вопроса с информацией о деятельности от структурных подразделений Банка.

Комитет по аудиту курирует деятельность Службы внутреннего аудита, которая является самостоятельным структурным подразделением Банка, функционально подчиненным и подотчетным Совету директоров Банка.

### Комитет по управлению финансами и рисками при Совете директоров

#### Состав комитета:

1. Ли В. С. – Председатель Комитета, член Совета директоров;
  2. Аманкулов Д. Р. – член Совета директоров;
  3. Хусаинов Г. А. – член Совета директоров;
  4. Асылбек Е. А. – член Правления;
  5. Ишмуратов Т. Ж. – член Правления;
  6. Владимиров Р. В. – член Правления;
- Секретарь комитета – Абубакиров И. М.

Комитетом по управлению финансами и рисками в 2018 году проведено 12 очередных и 20 внеочередных заседаний, принято порядка 200 решений.

В течение года Комитет рассматривал и принимал актуальные и своевременные решения по важным вопросам деятельности Банка, а именно:

- управление структурой активов, обязательств и капиталом;
- управление ликвидностью, финансовыми и валютными рисками;
- управление процентной политикой, ценообразованием;
- ставки вознаграждения по кредитным и депозитным продуктам;
- исполнение пруденциальных и иных регуляторных нормативов, внутренних лимитов;
- анализ финансовых рынков, конкурентной среды, банковского сектора РК.

В результате эффективной работы Комитета проведены мероприятия по улучшению финансовых показателей Банка, рентабельности, диверсификации активов, устойчивости бизнеса, достаточности капитала, привлекательности банковских продуктов для клиентов.

### Кредитный комитет головного офиса

Постановлениями Совета директоров № 5 от 04.01.2018 г. и № 190 от 27.07.2018 г. были утверждены изменения и дополнения в «Положение о Кредитном Комитете Головного офиса», утвержденное Постановлением Совета директоров № 282 от 06.12.2010 г.

Изменения коснулись состава Комитета: для обеспечения необходимости кворума Комитета и усиления ответственности подразделений продаж в список обязательных членов Комитета были дополнительно включены Начальник Управления кредитного анализа Департамента кредитных рисков и Управляющий директор, курирующий группу по розничному бизнесу.

Также был актуализирован список обязательных документов для рассмотрения вопроса по кредитованию для проведения анализа платежеспособности и кредитоспособности от сотрудников региональных Центров кредитного анализа.

За 2018 год на Кредитном Комитете Головного офиса было рассмотрено 732 вопроса. Из них по заявкам на новое финансирование составляют 169:

- 140 заявок юридических лиц;
- 29 заявок физических лиц.

Из рассмотренных на Кредитном Комитете Головного офиса заявок на финансирование в 2018 году:

- Одобрено 129 заявок юридических лиц, что составляет 92% от общего количества рассмотренных заявок по финансированию юридических лиц;
- Отказано 8% в связи с несоответствием внутренним процедурам Банка (11 заявок).



Помимо заявок на финансирование, регулярно рассматриваются вопросы по изменению условий финансирования по действующим заемщикам Банка, направленные на обеспечение стабильного процесса обслуживания кредитов.

Также на Кредитном комитете Головного офиса рассматривались следующие вопросы общего характера, затрагивающие бизнес-процессы Банка:

- утверждение новых форм гарантийных обязательств для выпуска гарантий;
- пересмотр лимитов самостоятельного кредитования на «одного заемщика» по филиалам и Центрам кредитного анализа;
- отчеты Департамента кредитных рисков и Департамента операционных рисков о результатах инспектирования кредитной деятельности филиалов и региональных Центров кредитного анализа.

#### Комитет по стратегическому планированию при Совете директоров АО «Банк ЦентрКредит»

##### Состав комитета:

1. Ушбаев А. Д. – Председатель Комитета, Независимый директор, член Совета директоров;
2. Байсеитов Б. Р. – член Комитета, Председатель Совета директоров;
3. Хусаинов Г. А. – член Комитета, Председатель Правления, член Совета директоров;
4. Секретарь комитета – Иркегулов Н. Ш., корпоративный секретарь.

Комитет по стратегическому планированию и его состав утверждены Протоколом заседания Совета директоров от 18 мая 2018 года. Задачи, функции, порядок заседаний и принятия решения Комитета отражены в «Положении о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров», утвержденном Постановлением Совета директоров № 167 от 29.06.2018 г.

Бэк-офис Комитета по стратегическому планированию – Управление стратегии и анализа, которое является самостоятельным структурным подразделением Банка, функционально подчиненным Заместителю Председателя Правления, члену Правления.

В 2018 году Комитетом по стратегическому планированию было проведено одно заседание и рассмотрен вопрос по мониторингу реализации Стратегии развития Банка ЦентрКредит на период 2018–2022 гг. В результате Правлением Банка проведены мероприятия по актуализации Дорожной карты по реализации стратегии на период 2018–2022 гг. и принимаются меры по достижению запланированных финансовых целей.

#### Комитет по назначениям и социальным вопросам

##### Состав Комитета:

1. Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета директоров, Независимый директор;
2. Ли В. С. – член Комитета, член Совета директоров;
3. Аманкулов Д. Р. – член Комитета, член Совета директоров;
4. Хусаинов Г. А. – член Комитета, член Совета директоров;
5. Секретарь комитета – Иркегулов Н. Ш.

Комитет в отчетном году провел два заседания, на которых рассматривались и были рекомендованы кандидатуры на позиции заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка.

## ПРАВЛЕНИЕ

В отчетном году Правление Банка провело 98 очных заседаний Правления, из них 15 – по вопросам управленческой отчетности.

За 2018 год Правлением было рассмотрено на его очных заседаниях 560 вопросов по основной деятельности Банка, включая вопросы касательно управленческой отчетности, и принято 938 решений Правления посредством заочного голосования. Правлением принимались решения по вопросам развития бизнеса, по процедурным вопросам банковской деятельности, утверждались решения комитетов и комиссий и другие.



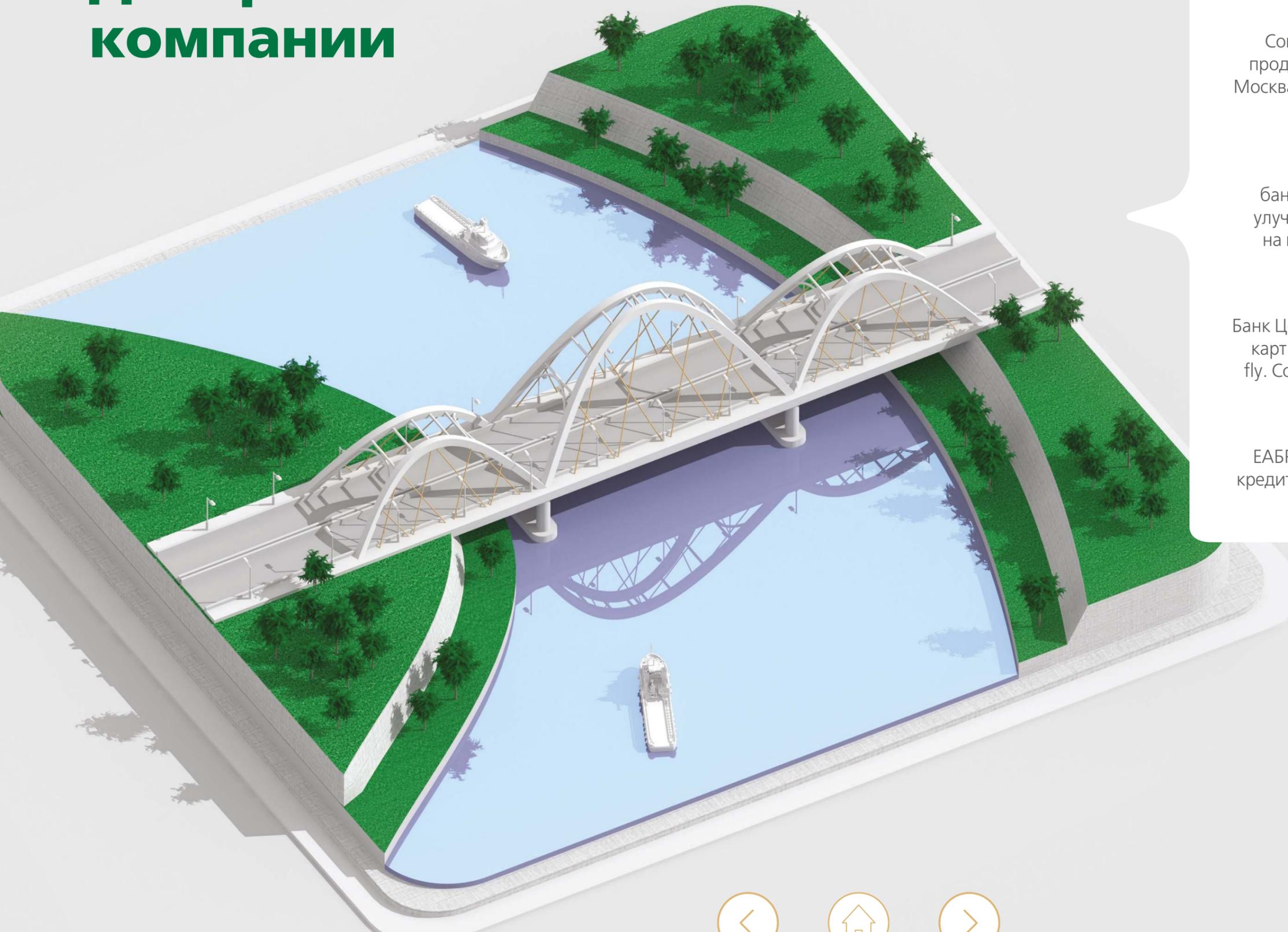
## СОСТАВ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ ЗА ПЕРИОД

с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

№	ФИО члена Правления	Дата избрания / переизбрания в состав Правления	Дата выхода из состава Правления	Занимаемые должности за последние три года
1	Хусаинов Галим Абильжанович (1982 г. р.)	Председатель Правления с 23 сентября 2017 г.		<b>2015 г. – 2017 г.</b> Президент АО «АИФРИ “Green Invest”»; <b>Март 2017 г. – Май 2017 г.</b> Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Май 2017 г.</b> Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Сентябрь 2017 г. – по настоящее время:</b> Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит».
2	Адилханов Булан Адилханович (1958 г. р.)	19 мая 2017 г.	9 июля 2018 г.	
3	Асылбек Ержан Асылбек Ұлы (1978 г. р.)	18 октября 2017 г.		<b>2016 г. –</b> Директор Департамента кредитных рисков; <b>2016 г. – 2017 г.</b> Директор Департамента планирования и финансов; <b>2017 г. – по настоящее время:</b> Заместитель Председателя Правления, член Правления.
4	Владимиров Руслан Владимирович (1980 г. р.)	1 марта 2018 г.		<b>2016 г.</b> Директор АГФ АО «Банк ЦентрКредит»; <b>2016 г. – Март 2018 г.</b> Директор департамента кредитных рисков АО «Банк ЦентрКредит». <b>Март 2018 г. – Июнь 2018 г. –</b> Управляющий Директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Июнь 2018 г. – по настоящее время:</b> Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит».
5	Ишмуратов Тимур Жаксылыкович (1975 г. р.)	18 октября 2017 г.		<b>2016 г.</b> Председатель Правления ООО «Банк БЦК-Москва»; <b>2016 г. – 2017 г.</b> Советник Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Июль 2017 г. – Октябрь 2017 г.</b> Управляющий директор АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Октябрь 2017 г. – Июнь 2018 г.</b> Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Июнь 2018 г. – по настоящее время:</b> Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит».
6	Толеубеков Ержан Алшимбекович	19 мая 2017 г.	26 февраля 2018 г.	
7	Бубеева Жанна Сапаралиевна (1976 г. р.)	25 июня 2018 г.		<b>2013 г. – 2017 г.</b> Управляющий Директор, Член Комитета по вознаграждениям при Совете директоров АО «Евразийский Банк»; <b>Август 2017 г. – июнь 2018 г.</b> Директор Департамента человеческих ресурсов АО «Банк ЦентрКредит»; <b>Июнь 2018 – по настоящее время:</b> Заместитель Председателя Правления, член Правления.



# Дочерние компании



## В 2016 году...

Совет директоров БЦК принял решение о продаже дочернего банка ООО «Банк БЦК-Москва» (БЦК-Москва) частным российским инвесторам.

Банк ЦентрКредит перешел на новую банковскую IT-платформу «Colvir» в целях улучшения сервисов и продуктов. Переход на новую платформу был осуществлен 25 марта.

Банк ЦентрКредит начал выпуск пластиковых карт для любителей путешествий – Card for fly. Совместный проект с авиакомпанией Air Astana.

ЕАБР предоставил АО «Банк ЦентрКредит» кредитную линию в размере 10 млн долл. на цели торгового финансирования.



## АО «BCC INVEST»

АО «BCC Invest» – профессиональный участник рынка ценных бумаг Республики Казахстан, который обладает всеми законодательно закрепленными лицензиями и разрешениями. АО «BCC Invest» является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит».

### Компания оказывает следующие виды услуг на рынке ценных бумаг:

- Брокерские услуги и услуги номинального держателя;
- Услуги маркет-мейкера;
- Услуги представителя держателей облигаций;
- Андеррайтинговые услуги;
- Корпоративное финансирование и финансовый консалтинг;
- Инвестиционный банкинг;
- Налоговое планирование;
- Управление инвестиционным портфелем;
- Аналитическая поддержка.

За последние три года совокупные активы выросли на 127% – с 11,9 млрд тенге (2016 г.) до 27 млрд тенге (2018 г.), прибыль выросла на 40%, комиссионный доход вырос на 147%.

### Основные достижения Компании в 2018 г.:

1. Компания заняла лидирующие позиции – по рэнкингу активности KASE (рыночная доля), заняв среди брокеров 2-е место на рынке ГЦБ (22%) и на рынке акций (10%), 3-е место на рынке РЕПО (6%) и по активам в управлении среди ПИФ (15%).
2. По услугам маркет-мейкера Компания занимает 3-е место (доля рынка – 12%).
3. Прирост СЧА за 12 месяцев по ИПИФ «Валютный» – более чем в 3,3 раза и по ИПИФ «Разумный баланс» – более чем в 1,5 раза.
4. Компания прошла аккредитацию МФЦА, став одним из первых его членов, получила полный доступ к торгам на AIX, к расчетам в AIX CSD (депози-

тарий) и право на предоставление полного спектра услуг на AIX в рамках брокерско-дилерской лицензии №022-2018/О от 23.04.2018 г.;

5. Компания в консорциуме с Societe Generale, Citibank признана победителем тендера по размещению дебютных суверенных еврооблигаций Минфинансов РК на сумму 1 млрд евро;
6. Проведение специализированных торгов по размещению облигаций: АО «Ипотечная организация “Баспана” (20 млрд тенге), АО «Алатау Жарық Компаниясы» (4,5 млрд тенге), АО «Фонд проблемных кредитов» (450 млрд тенге), АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (25 млрд тенге), АО «Kaspi Bank» (8,5 млрд тенге);
7. Активное участие в IPO ценных бумаг «Казатомпром», включенных в официальный список ценных бумаг с допуском к торгам на Международной бирже «Астана» (AIX). По итогам 2018 г. по объему сделок заняли 3-е место среди брокерских компаний;
8. Компания стала лауреатом:
  - премии Sbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана»;
  - премии KASE в номинации «Лидер по объему торгов негосударственными ценными бумагами»;
  - премии KASE в номинации «За вклад в развитие фондового рынка»;
9. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА Казахстан») подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне A++;
10. В рамках церемонии награждения AIX «100AIFC Shapers» Компания отмечена наградой за размещение первых евробондов Министерства финансов РК в евро.

### Финансовые показатели на 01.01.2019 г.:

1. Чистая прибыль Компании – 1 469 315 тыс. тенге;
2. Активы Компании – 27 035 673 тыс. тенге;
3. Собственный Капитал Компании – 14 575 514 тыс. тенге.



## ТОО «ВСС-ОУСА»

ТОО «ВСС-ОУСА» БИН 130840014450 (далее – компания) является 100%-ной дочерней компанией АО «Банк ЦентрКредит» (далее – родительский банк).

Компания создана 21 августа 2013 года с целью приобретения прав требований, коммерческой и инвестиционной недвижимости у родительского банка и дальнейшего управления данными активами.

Основные направления деятельности компании:

- приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка;
- приобретение недвижимого и движимого имущества и (или) прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;
- осуществление деятельности, направленной на строительство, завершение строительства и (или) введение в эксплуатацию объектов недвижимости по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) объектов незавершенного строительства;
- приобретение акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;
- сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом;
- выдача займа;
- осуществление деятельности, направленной на улучшение качества сомнительных и безнадежных активов, в том числе приобретение у третьих лиц земельных участков и (или) незавершенного строительства;
- производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом;
- реализация собственного имущества, приобретенного (полученного) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;
- реализация сомнительных и безнадежных активов;
- проведение операции по секьюритизации сомнительных и безнадежных активов;

- размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;
- реализация в установленном банковским законодательством Республики Казахстан порядке заложенного имущества по безнадежным и сомнительным требованиям;
- принятие в качестве отступного – имущества, акций, долей участия в юридических лицах в счет исполнения обязательств по приобретенным сомнительным и безнадежным активам родительского банка.

За 2018 г. совокупные активы дочерней организации существенно возросли: до 111 525 035 тыс. тенге (на 01.01.2019 г.)

Доходы компании от основной деятельности составили 761 133 тыс. тенге (01.01.2019 г.), против результата прошлого года 362 658 тыс. тенге. Состав доходов от основной деятельности включают в себя: доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества в сумме 399 586 тысяч тенге, процентные доходы по вознаграждению в сумме 75 200 тыс. тенге, а также доходы от прироста стоимости при реализации активов в сумме 286 347 тыс. тенге (неаудированная отчетность).

### Финансовые показатели ТОО «ВСС-ОУСА» (неаудированная отчетность)

Показатели	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
1. Чистый убыток Компании	(472 130)	(224 206)
2. Активы Компании	111 525 035	63 575 308
3. Собственный капитал Компании	8 674 241	492 434
4. Долгосрочные займы	76 186 151	47 509 162
5. Доходы от основной деятельности	761 133	362 658

Объем реализации недвижимого имущества ТОО «ВСС-ОУСА», приобретенного (полученного) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, составил: 2 689 560 тыс. тенге (2018 г.). Ранее, в сопоставимом периоде 2017 г. объем продаж недвижимости составлял 22 196 тыс. тенге. Доход от прироста стоимости при реализации активов за отчетный год составил 286 347 тыс. тенге.

### Объем реализации собственного имущества ТОО «ВСС-ОУСА» (неаудированная отчетность)

Показатели	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
1. Объем реализации активов	2 689 560	22 196
2. Балансовая стоимость активов	2 403 213	20 591
3. Прирост стоимости при реализации	286 347	1 606



# Основные цели и задачи на 2019 год

## В 2017 году...

Kookmin Bank вышел из состава акционеров Банка ЦентрКредит.

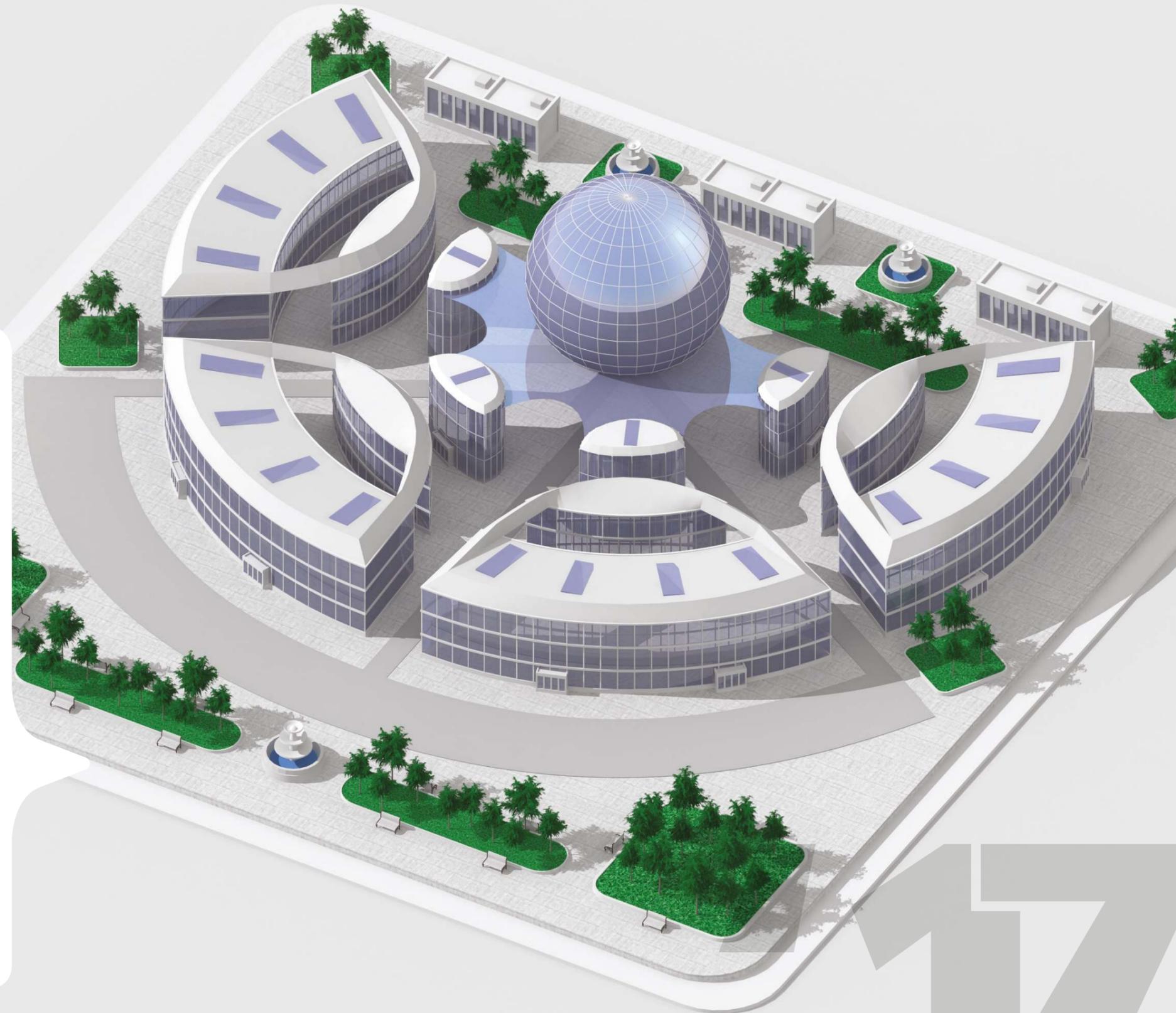
Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ успешно прошел аудит на соответствие требованиям стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS по версии 3.2.

31 августа глава Банка ЦентрКредит Владислав Ли сообщил о решении завершить свою деятельность в качестве Председателя Правления БЦК.

22 сентября Председателем Правления АО «Банк ЦентрКредит» был избран Галим Хусаинов. Соответствующее решение было принято на собрании Совета директоров Банка.

Банк ЦентрКредит перешел на электронный формат взаимодействия с частными судебными исполнителями.

Банк ЦентрКредит стал партнером АО «Кселл» в проведении транзакций через мобильный платежный терминал K-Pay, который принимает платежи с карт Visa и MasterCard.



### **МИССИЯ БАНКА СОГЛАСНО СТРАТЕГИИ:**

«Удовлетворять потребности клиентов в спектре качественных банковских услуг, обеспечивая надежность и стабильность».

### **ВИДЕНИЕ БАНКА СОГЛАСНО СТРАТЕГИИ:**

- Высокотехнологичный Банк с качественным сервисом;
- Универсальный Банк с фокусом на розничный бизнес и МСБ;
- Устойчивый рост при управляемом риске и целевой доходности;
- Современная культура HR.

### **ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА НА 2019 ГОД:**

1. Реализация ключевых положений Стратегии развития Банка до 2022 года:
  - клиентоориентированность и улучшение качества сервиса;
  - диверсификация кредитного портфеля с увеличением долей розничного бизнеса и МСБ;
  - рост доходности активов и собственного капитала, чистой процентной маржи, увеличение комиссионных доходов.
2. Развитие целевых сегментов, партнерские программы и наращивание кросс-селлинга.
3. Совершенствование цифровых каналов обслуживания.
4. Участие в реализации государственных программ развития.
5. Реализация Стратегии IT до 2020 года.

### **СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ**

Перспективы развития Банка на ближайшие три года:

1. Наращивание высокомаржинальных кредитов в розничном бизнесе (беззалоговые займы и автокредиты);
2. Реализация Стратегии роста и лидерства в секторе МСБ, увеличение ссудного портфеля МСБ;
3. Рост транзакционных продуктов за счет увеличения комиссионных доходов;
4. Дифференциация продуктовой линейки для целевых сегментов с целью повышения конкурентоспособности;
5. Переход от традиционного банкинга к инновационно-технологической и клиентоориентированной модели.



## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»**  
Юридический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы,  
Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 38  
Телефон: +7 (727) 244 30 00  
Факс: +7 (727) 259 86 22  
Веб-сайт: www.bcc.kz  
e-mail: info@bcc.kz

### Филиалы Банка в городах Республики Казахстан

**Алматы**, 050000, ул. Панфилова, 98  
Телефон: +7 (727) 259 85 98  
e-mail: almaty@centercredit.kz

**Актау**, 130000, мкр 12, 12  
Телефон: +7 (729) 270 19 00, вн. 70 001  
e-mail: aktau@centercredit.kz

**Актобе**, 030000, пр. Алии Молдагуловой, 30  
Телефон: +7 (713) 270 41 26  
e-mail: aktobe@centercredit.kz

**Нур-Султан**, 010000, р-н «Алматы», ул. Бараева, 7  
Телефон: +7 (717) 291 61 41 вн. 73 001  
e-mail: astana@centercredit.kz

**Атырау**, 060002, пр. Азаттык, 2  
Телефон: +7 (712) 255 81 11  
e-mail: atyrau@centercredit.kz

**Жезказган**, 100600, ул. Мира, 26А  
Телефон: +7 (710) 299 50 32  
e-mail: zhezkazgan@centercredit.kz

**Караганда**, 100000, ул. Алиханова, 5  
Телефон: +7 (721) 255 89 99  
e-mail: karaganda@centercredit.kz

**Кокшетау**, 020000, ул. Абая, 142  
Телефон: +7 (716) 255 13 13  
e-mail: kokshetau@centercredit.kz

**Костанай**, 110000, ул. Тарана, 39  
Телефон: +7 (714) 299 02 00  
e-mail: kostanay@centercredit.kz

**Кызылорда**, 120015, ул. Токмагамбетова, 46  
Телефон: +7 (727) 244 30 30  
e-mail: kyzylorda@centercredit.kz

**Павлодар**, 140000, ул. Академика Сатпаева, 156/1  
Телефон: +7 (718) 270 38 80  
e-mail: pavlodar@centercredit.kz

**Петропавловск**, 150008, ул. Алтынсарина, 166  
Телефон: +7 (715) 255 12 12  
e-mail: petropavl@centercredit.kz

**Семей**, 071400, ул. Ленина, 22  
Телефон: +7 (722) 260 01 15  
e-mail: semey@centercredit.kz

**Талдыкорган**, 040000, ул. Абылай хана, 185/189  
Телефон: +7 (728) 255 91 53  
e-mail: tkorgan@centercredit.kz

**Тараз**, 080000, ул. Казыбек би, 182  
Телефон: +7 (726) 299 97 22  
e-mail: taraz@centercredit.kz

**Уральск**, 090000, ул. Мухита, 27/2  
Телефон: +7 (711) 255 41 30  
e-mail: uralsk@centercredit.kz

**Усть-Каменогорск**, 070004,  
ул. Максима Горького, 19  
Телефон: +7 (723) 256 02 89  
e-mail: ustkaman@centercredit.kz

**Шымкент**, 160021, ул. Байтурсынова, 20А  
Телефон: +7 (725) 299 72 60  
e-mail: shymkent@centercredit.kz

### Дочерние организации

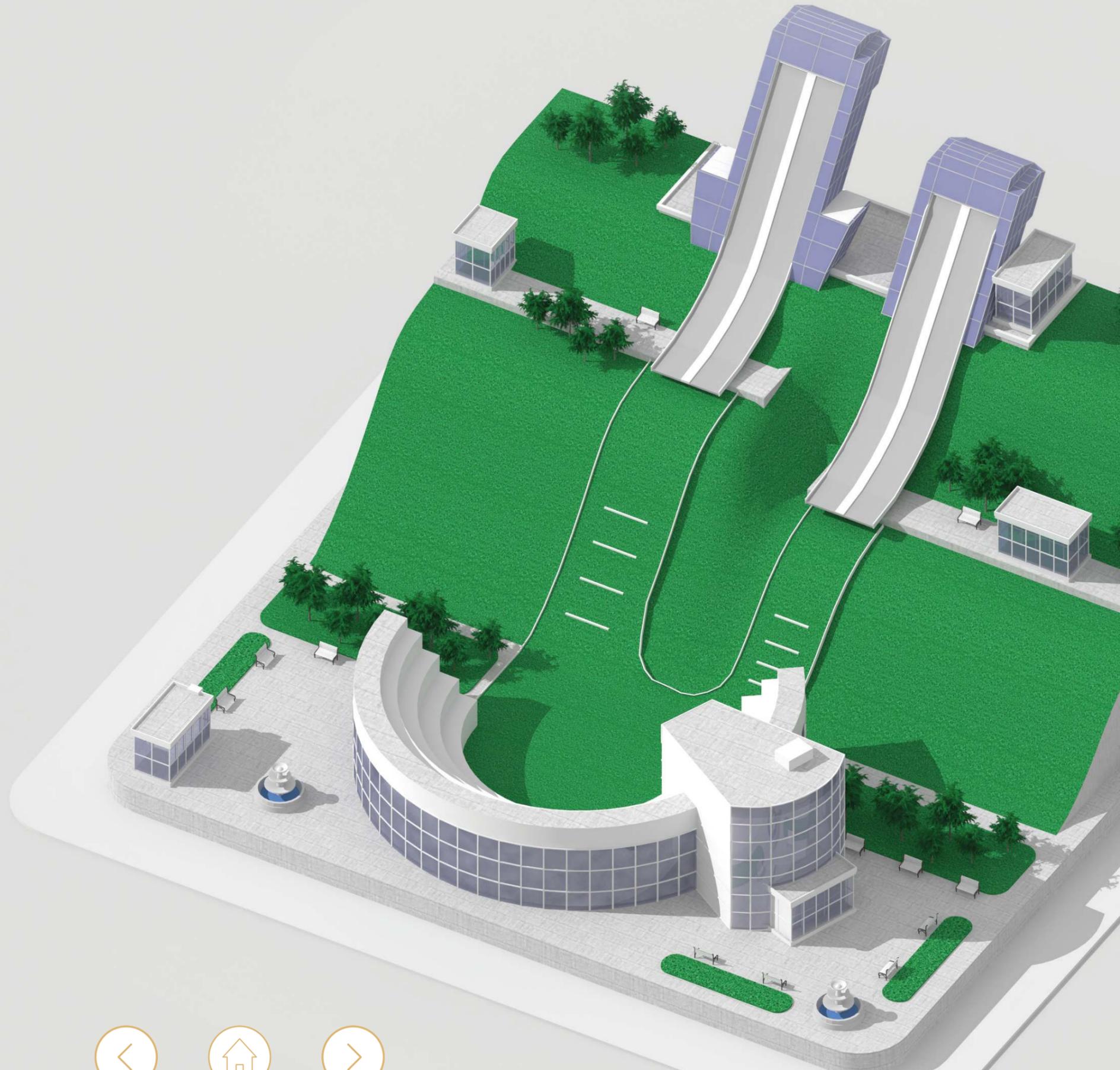
**АО «BCC Invest»**  
Алматы, ул. Панфилова, 98, блок А, 5-й эт.  
БЦ «Old Square»  
Телефон: +7 (727) 244 32 32

**ТОО «BCC-ОУСА»**  
Алматы, ул. Панфилова, 98



# Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	128
Консолидированный отчет о совокупном доходе	129
Консолидированный отчет о финансовом положении	130
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	131
Консолидированный отчет о движении денежных средств	133
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	134



**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		110,110	108,681
Прочие процентные доходы		1,593	1,257
Процентные расходы		(65,855)	(62,438)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам</b>	<b>6</b>	<b>45,848</b>	<b>47,500</b>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	7	(30,814)	(43,743)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>15,034</b>	<b>3,757</b>
Доходы по услугам и комиссии	8	24,554	21,698
Расходы по услугам и комиссии		(4,387)	(2,797)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>20,167</b>	<b>18,901</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	4,067	(2,447)
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		629	-
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	1,226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	2,890	7,754
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		(1,339)	48
Резерв по обязательствам кредитного характера		(23)	(275)
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	24	-	34,993
Прочие доходы		1,368	412
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>27,759</b>	<b>60,612</b>

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
Операционные доходы		42,793	64,369
Операционные расходы	11	(31,232)	(28,299)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>		<b>11,561</b>	<b>36,070</b>
Расходы по подоходному налогу	12	(2,392)	(7,199)
<b>Прибыль за год</b>		<b>9,169</b>	<b>28,871</b>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		9,116	28,800
Неконтролирующей доле владения		53	71
<b>Прибыль на одну акцию</b>			
Базовая (тенге)	13	56.55	143.03
Разводненная (тенге)		54.07	143.19

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 128 по 209, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусаинов Г.А.  
Председатель Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя Правления, член Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Хусаинов Г.А.  
Председатель Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя Правления, член Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>9,169</b>	<b>28,871</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,462)	2,064
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(629)	(1,226)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(2,091)</i>	<i>838</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка зданий и сооружений	97	181
Перевод суммы резерва от переоценки по основным средствам в состав нераспределенной прибыли	(97)	(181)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(97)</i>	<i>(181)</i>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>	<b>(2,091)</b>	<b>838</b>
<b>ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>7,078</b>	<b>29,709</b>
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	7,025	29,638
Неконтролирующей доле владения	53	71
<b>ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>7,078</b>	<b>29,709</b>

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 128 по 209, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:



**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года**  
 (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года*
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	175,413	188,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	42,676	33,592
Инвестиционные ценные бумаги	16	177,790	150,135
Средства в банках	17	31,292	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам		575,531	497,192
Ссуды, предоставленные розничным клиентам		393,153	334,059
Активы по текущему подоходному налогу		1,211	712
Основные средства и нематериальные активы	19	38,583	40,820
Прочие активы	20	82,111	72,792
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,517,760</b>	<b>1,330,498</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	12,668	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21	125,650	98,791
Средства клиентов и банков	22		
Средства корпоративных клиентов		490,723	472,342
Средства розничных клиентов		583,807	504,610
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	70,147	17,328
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12	9,099	9,580
Субординированные облигации	24	71,915	75,454
Прочие обязательства	25	46,653	14,311
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,410,662</b>	<b>1,201,615</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	57,600	69,569
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(3,506)	(1,101)
Резерв от переоценки основных средств		4,347	4,444
Нераспределенная прибыль		48,280	55,575
Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		106,721	128,487
Неконтролирующая доля владения		377	396
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>107,098</b>	<b>128,883</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1,517,760</b>	<b>1,330,498</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	626	700
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	300	300

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 128 по 209, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусаинов Г.А.  
Председатель Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя  
Правления, член Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
 (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого: собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого: собственный капитал
1 января 2017 года	69,789	(1,939)	4,625	26,387	98,862	403	99,265
<b>Общий совокупный доход</b>							
Прибыль за год	-	-	-	28,800	28,800	71	28,871
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	838	-	-	838	-	838
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
	-	838	-	-	838	-	838
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(181)	181	-	-	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
	-	-	(181)	181	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	838	(181)	181	838	-	838
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>838</b>	<b>(181)</b>	<b>28,981</b>	<b>29,638</b>	<b>71</b>	<b>29,709</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Выкуп собственных акций, нетто	(220)	-	-	-	(220)	-	(220)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>(220)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(220)</b>	<b>-</b>	<b>(220)</b>
Ликвидация дочерней организации	-	-	-	207	207	(78)	129
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>69,569</b>	<b>(1,101)</b>	<b>4,444</b>	<b>55,575</b>	<b>128,487</b>	<b>396</b>	<b>128,883</b>



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв измененной справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого: собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого: собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>69,569</b>	<b>(1,101)</b>	<b>4,444</b>	<b>55,575</b>	<b>128,487</b>	<b>396</b>	<b>128,883</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)	-	(314)	-	(16,508)	(16,822)	-	(16,822)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года*</b>	<b>69,569</b>	<b>(1,415)</b>	<b>4,444</b>	<b>39,067</b>	<b>111,665</b>	<b>396</b>	<b>112,061</b>
<b>Общий совокупный доход</b>							
Прибыль за год	-	-	-	9,116	9,116	53	9,169
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(2,091)	-	-	(2,091)	-	(2,091)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
	-	(2,091)	-	-	(2,091)	-	(2,091)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(97)	97	-	-	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
	-	-	(97)	97	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	(2,091)	(97)	97	(2,091)	-	(2,091)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>(2,091)</b>	<b>(97)</b>	<b>9,213</b>	<b>7,025</b>	<b>53</b>	<b>7,078</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Выкуп собственных акций (Примечание 26)	(11,969)	-	-	-	(11,969)	-	(11,969)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>(11,969)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11,969)</b>	<b>-</b>	<b>(11,969)</b>
Изменение неконтролирующей доли владения	-	-	-	-	-	(72)	(72)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>57,600</b>	<b>(3,506)</b>	<b>4,347</b>	<b>48,280</b>	<b>106,721</b>	<b>377</b>	<b>107,098</b>

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 128 по 209, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусаинов Г.А.  
Председатель Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя Правления, член Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан



Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	97,247	92,235
Проценты уплаченные	(62,448)	(63,573)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	24,554	21,698
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(4,886)	(1,916)
Чистые выплаты по операциям с производными инструментами	(413)	(918)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,967	4,565
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	(277)	412
Операционные расходы уплаченные	(29,140)	(26,990)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>30,604</b>	<b>25,513</b>
<b>Изменение операционных активов:</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,631)	19,737
Средства в банках	(18,199)	(6,388)
Суды, предоставленные клиентам и банкам	(117,046)	(58,202)
Прочие активы	(1,956)	(4,502)
<b>Изменение операционных обязательств:</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(356)
Средства и суды банков и финансовых организаций	21,719	(10,307)
Средства клиентов и банков	29,744	(73,694)
Прочие обязательства	963	(1,075)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(58,802)</b>	<b>(109,274)</b>
Подходный налог уплаченный	(461)	(641)
<b>Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(59,263)</b>	<b>(109,915)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	375,717	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(394,383)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	730,083
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(747,223)
Поступления от погашения и продажи инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	164,505	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(159,000)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	-	11,773
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1,590)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,074)	(4,405)
Поступления от продажи основных средств	-	275
<b>Чистое использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(19,235)</b>	<b>(11,087)</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп собственных акций, нетто	(11,969)	(220)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	2,569
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(10,000)
Поступление от субординированных облигаций	5,507	60,000
Погашения субординированных облигаций	(6,000)	(3,000)
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>41,768</b>	<b>49,349</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	24,087	922
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(12,643)</b>	<b>(70,731)</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	188,056	258,787
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 14)</b>	<b>175,413</b>	<b>188,056</b>

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 128 по 209, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.  
Председатель Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.  
Заместитель председателя  
Правления, член Правления

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года  
г. Алматы, Казахстан

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

**1. ВВЕДЕНИЕ**

**(а) Основная деятельность**

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

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами,

иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	97.63%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг

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

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

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

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

**(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

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

**(б) База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости (в 2017 году: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка 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 финансовой отчетности.

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

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

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

**Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

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

*Допущения и неопределенность оценок*

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

- Применительно только к 2018 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
  - оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам и банкам - Примечание 18;
  - оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
  - оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 15;
  - оценки справедливой стоимости выпущенных субординированных облигации – Примечание 24.

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

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

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой. Соответственно, влияние на

порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

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

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

*Классификация финансовых активов и финансовых обязательств*

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

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие

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

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

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

*Обесценение финансовых активов*

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

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

*Переход на новый стандарт*

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Группа использовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по производным долговым финансо-

вым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
  - Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

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

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

**(а) Принципы консолидации**

**(i) Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

**(ii) Дочерние предприятия**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

**(III) Управление фондами**

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

**(IV) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**(V) Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой

отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**(б) Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированных отчетах о прибылях или убытках и совокупном доходе.

**(в) Процентные доходы и расходы**

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

*Эффективная процентная ставка*

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

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

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

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

*Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и

применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

*Расчет процентного дохода и расхода*

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

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

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

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

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

*Представление информации*

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

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

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым

финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

*Эффективная процентная ставка*

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

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

*Представление информации*

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

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

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

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

**(г) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству,



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

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

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

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

**(д) Иностранная валюта**

**(I) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла

вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

**(II) Иностранные подразделения**

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвилл и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Группы, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю. При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

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

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

**(е) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в

НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**(ж) Финансовые инструменты**

**(I) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
  - договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.
- Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
  - договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в со-

ставе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

**Оценка бизнес-модели**

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в про-



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

шлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

принимает во внимание:

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

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

**Реклассификация**

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

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

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

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

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

- предназначенные для торговли; или
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

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

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

**Финансовые обязательства**

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

**Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

**(II) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

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

**Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

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

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

*Финансовые обязательства*

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

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

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

*Финансовые активы*

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

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

*Финансовые обязательства*

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

и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

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

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

**(iii) Прекращение признания**

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

*Финансовые активы*

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

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

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

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

Если Группа продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Группа также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и

обязанности, которые Группа сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Группой.

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

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

*Финансовые обязательства*

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

**(IV) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

**(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

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

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

**(VI) Взаимозачет активов и обязательств**

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

**(з) Ссуды, предоставленные клиентам**

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

- ссуды, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность; и

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

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

**(и) Инвестиционные ценные бумаги**

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

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

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

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

**Удерживаемые до срока погашения**

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком по-

гашения, в отношении которых Группа имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Группы классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

**Имеющиеся в наличии для продажи**

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

для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

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

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

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

**(к) Основные средства и нематериальные активы**

**(I) Собственные активы**

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

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**(II) Нематериальные активы**

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

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

**(III) Амортизация**

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

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	5.60-20.00%
Нематериальные активы	12.00-100.00%

**(л) Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**(м) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из

двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**(н) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации**

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

**(о) Обесценение активов**

См. также Примечание 4.

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

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств; в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

**Реструктурированные финансовые активы**

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу

**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемых критериям вне зависимости от политического намерения.

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**Списания**

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в

консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

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

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

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

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

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

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

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

**(п) Резервы**

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

**(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

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

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обяза-

тельство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

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

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

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

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

**(с) Акционерный капитал**

**(I) Обыкновенные акции**

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

**(II) Привилегированные акции**

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

**(iii) Выкуп собственных акций**

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

**(iv) Дивиденды**

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

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

**(т) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за ис-



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

ключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

**Текущий налог**

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

**Отложенный налог**

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

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

**Отложенный налог, продолжение**

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему подоходному налогу против налоговых прибылей и обязательств по текущему подоходному налогу других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

**(у) Сегментная отчетность**

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

**(ф) Представление сравнительных данных**

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

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

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

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представле-

ния информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	150,135	(150,135)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	150,135	150,135

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года (Примечание 18) в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Величина до вычета резерва под обесценение	511,156	(43,551)	467,605
Резерв под обесценение	(95,177)	7,952	(87,225)
Балансовая стоимость	415,979	(35,599)	380,380

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

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

**(х) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу

в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

- МСФО (IFRS) 16

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

- Группа еще не завершила тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой консолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

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

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

**Переход на новый стандарт**

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

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

Группа завершила первичную оценку возможного влияния на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку.

В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

*Прочие стандарты*

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

**4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

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

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(о). *Значительное повышение кредитного риска*

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении по-

зиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

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

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

*Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

*Создание временной структуры вероятности дефолта*

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

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожидаемый их изменений с течением времени.

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

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

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

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

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

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие

признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

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

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

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

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

*Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(ж)(ii)).

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

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

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

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной

суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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

*Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
  - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
  - появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.
- При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
  - количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
  - иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

*Включение прогнозной информации*

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

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оце-

нил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

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

*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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

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

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

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в

которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

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

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

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

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

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	175,413	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	31,292		LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Инвестиционные ценные бумаги	177,790	Статистика дефолтов Moody's	



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**Анализ кредитного качества**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если

не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

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

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,577	-	-	2,577
-с кредитным рейтингом от A- до A+	9,853	-	-	9,853
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	100,787	-	-	100,787
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,733	-	-	5,733
-с кредитным рейтингом от B- до B+	4,285	-	-	4,285
-не имеющие рейтинга	334	-	-	334
	<b>123,569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123,569</b>
Оценочный резерв под убытки	(73)	-	-	(73)
<b>Итого: денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)</b>	<b>123,496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123,496</b>

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,908	-	-	5,908
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,009	-	-	1,009
-с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	-
	6,917	-	-	6,917
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
<b>Итого: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>6,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,911</b>

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

31 декабря 2018 года					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредит- но-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок по активам, являющимся кредит- но-обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ- активы)	Всего
<b>Суды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные ссуды	310,755	65,402	48,139	478	424,774
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	539	6,908	65,799	2,200	75,446
- просроченные на срок 31-60 дней	-	163	29,483	-	29,646
- просроченные на срок 61-90 дней	-	45	17,876	-	17,921
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18,094	535	18,629
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,283	-	30,283
Оценочный резерв под убытки	(703)	(1,474)	(95,255)	-	(97,432)
<b>Итого: ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>310,591</b>	<b>71,044</b>	<b>114,419</b>	<b>3,213</b>	<b>499,267</b>
<b>Суды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные ссуды	246,158	36,209	9,342	-	291,709
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	6,954	2,848	19,771	-	29,573
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,841	279	-	4,120
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,328	5,711	-	9,039
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,901	-	6,901
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	45,131	-	45,131
	<b>253,112</b>	<b>46,226</b>	<b>87,135</b>	<b>-</b>	<b>386,473</b>
Оценочный резерв под убытки	(821)	(408)	(22,997)	-	(24,226)
<b>Итого: ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>252,291</b>	<b>45,818</b>	<b>64,138</b>	<b>-</b>	<b>362,247</b>
<b>Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>					
Обратное РЕПО	75,071	-	-	-	75,071
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
<b>Итого: ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>75,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,071</b>

**5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9**

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

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

	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация со- гласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Новая балансо- вая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	188,056	-	-	188,056
Инвестиционные ценные бумаги (а)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150,135	(10,048)	-	140,087
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	10,048	(57)	9,991



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	33,592	(3,528)	-	30,064
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (а)	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,631	-	1,631
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	1,897	(65)	1,832
Средства в банках	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13,140	-	-	13,140
Ссуды предоставленные клиентам и банкам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	831,251	-	(20,065)	811,186
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>1,216,174</b>	<b>-</b>	<b>(20,187)</b>	<b>1,195,987</b>

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

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

- Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Группой в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Группа ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- До перехода на МСФО (IFRS) 9 некоторые активы, предназначенные для торговли, и инвестиционные ценные

бумаги были реклассифицированы из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» по их справедливой стоимости на дату реклассификации. По состоянию на дату перехода, ценные бумаги, классифицированные в соответствии с МСФО (IAS) 39 как предназначенные для торговли, не удовлетворяют определению предназначенных для торговли на дату перехода и удерживаются Группой до погашения для получения процентного дохода. При первом применении МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость этих активов была скорректирована, с тем чтобы их амортизированная стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 была такой, как если бы эти активы отражались в учете по амортизированной стоимости с момента их первоначального признания.

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

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года

Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(1,101)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(323)

Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(121)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(1,415)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	55,575
Изменение основы оценки вследствие реклассификации согласно с МСФО (IFRS) 9	234
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд, выданных клиентам, дебиторской задолженности, и договоров финансовой гарантии)	(17,230)
Соответствующий налог	2,911
Убыток от модификации условий финансовых активов	(3,031)
Соответствующий налог	608
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>39,067</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

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

**6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	77,127	77,179
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	22,736	22,846
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	10,247	-
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	8,656
<b>Итого: процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки</b>	<b>110,110</b>	<b>108,681</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	96,789	97,574



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,281	1,137
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	614	625
Проценты по средствам в банках	1,179	689
	99,863	100,025
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,593	1,257
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>1,593</b>	<b>1,257</b>
<b>Итого: процентные доходы</b>	<b>111,703</b>	<b>109,938</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,855)	(62,438)
<b>Итого: процентные расходы</b>	<b>(65,855)</b>	<b>(62,438)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(45,366)	(46,640)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,218)	(2,666)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(8,308)	(7,286)
Проценты по субординированным облигациям	(7,963)	(5,846)
<i>Итого: процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(65,855)</i>	<i>(62,438)</i>
	<b>45,848</b>	<b>47,500</b>

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

Годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2018 гг.	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого: ссуды, предоставленные клиентам и банкам
<b>1 января 2017 г.</b>	<b>70,371</b>	<b>9,775</b>	<b>2,585</b>	<b>4,140</b>	<b>6,551</b>	<b>32</b>	<b>13</b>	<b>93,467</b>
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	28,358	2,269	5,738	7,173	158	60	(13)	43,743
Эффект высвобождения*	(10,818)	(1,606)	(2,883)	(3,619)	(2,133)	(47)	-	(21,106)
Списание активов	(755)	(107)	(1,539)	(1,353)	(340)	(9)	-	(4,103)
Восстановление ранее списанных активов	116	384	550	554	284	24	-	1,912
Курсовая разница	(47)	(6)	(1)	(3)	(5)	-	-	(62)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>87,225</b>	<b>10,709</b>	<b>4,450</b>	<b>6,892</b>	<b>4,515</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>113,851</b>
1 января 2018 г.	87,225	10,709	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	12,779	1,100	2,123	371	621	40	-	17,034
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам****	16,211	1,996	388	441	613	15	-	19,664
1 января 2018 г. (пересчитанные данные)	116,215	13,805	6,961	7,704	5,749	115	-	150,549
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	17,605	101	3,709	2,797	2,967	(2)	25	27,202
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы**	1,900	881	32	792	7	-	-	3,612
Эффект высвобождения***	(10,622)	(1,818)	(1,453)	(520)	(642)	(9)	-	(15,064)
Списание активов	(39,581)	(3,278)	(2,902)	(2,561)	(306)	(4)	-	(48,632)

Восстановление ранее списанных активов	173	74	793	396	62	15	-	1,513
Курсовая разница	1,771	206	165	186	173	2	-	2,503
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>87,461</b>	<b>9,971</b>	<b>7,305</b>	<b>8,794</b>	<b>8,010</b>	<b>117</b>	<b>25</b>	<b>121,683</b>

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

\*Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение.

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

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

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

**8. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Платежные карты	6,994	5,352
Расчетные операции	6,544	6,166
Кассовые операции	4,736	4,702
Выдача гарантий	3,853	3,088
Услуги по Интернет-банкингу	584	123
Операции с иностранной валютой	408	708
Кастодиальная деятельность	266	234
Проведение доверительных операций	181	26
Проведение документарных операций	148	129
Прочее	840	1,170
	<b>24,554</b>	<b>21,698</b>

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

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с

иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;

- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

**9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	293	119
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	4,068	(694)
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(1,036)	(835)
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	742	(1,037)
	<b>4,067</b>	<b>(2,447)</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Дилинговые операции, нетто	5,967	5,487
Курсовые разницы, нетто	(3,077)	2,267
	<b>2,890</b>	<b>7,754</b>

**11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата	13,287	12,662
Налоги, кроме налога на прибыль	3,252	3,141
Административные расходы	2,579	2,346
Расходы на аренду	2,759	1,685
Износ и амортизация	2,645	2,554
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,380	2,229
Расходы на охрану и сигнализацию	875	730
Телекоммуникации	660	556
Расходы на инкассацию	580	614
Ремонт и обслуживание оборудования	503	622
Командировочные расходы	350	286
Расходы на рекламу	344	293
Расходы на профессиональные услуги	255	368
Представительские расходы	39	48
Прочие расходы	724	165
	<b>31,232</b>	<b>28,299</b>

**12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

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

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

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

	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11,561</b>		<b>36,070</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,312	20.00	7,214	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	-	-	(2,085)	(5.78)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(945)	(8.17)	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	4	0.01
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,025	8.87	2,066	5.73
	<b>2,392</b>	<b>20.69</b>	<b>7,199</b>	<b>19.96</b>

**(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета

налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Начисленное вознаграждение к оплате	101	22	-	123
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	46	-	159
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	171	(909)	1,861	1,123
Прочие	320	(156)	-	164
Эффект модификаций условий финансовых активов	-	(204)	609	405
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	-	(240)	-	(240)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,987)	(577)	-	(7,564)
Основные средства и нематериальные активы	(3,298)	(374)	403	(3,269)
	<b>(9,580)</b>	<b>(2,392)</b>	<b>2,873</b>	<b>(9,099)</b>

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

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 6,987 млн тенге по доходу от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям

(Примечание 24). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

**13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>Базовая прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	9,116	28,800
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(17)	(5,645)
<b>Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций</b>	<b>9,099</b>	<b>23,155</b>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	160,889,241	161,885,749
<b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>56.55</b>	<b>143.03</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	9,099	23,155
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	17	5,645



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	9,116	28,800
Средневзвешенное количество простых акций	160,889,241	161,885,749
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	7,698,529	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	168,587,770	201,135,004
<b>Разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>54.07</b>	<b>143.19</b>

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 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	160,024,977	100,195	626	161,003,835	112,642	700
Привилегированные акции	295,414	89	300	39,249,255	11,775	300
		<b>100,284</b>			<b>124,417</b>	

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 обще-

го 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.

**14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>51,917</b>	<b>33,159</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБРК</b>	<b>94,388</b>	<b>127,720</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	2,577	6,314
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,853	8,426
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,411	3,506
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,733	1,077
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	54	188
- без присвоенного кредитного рейтинга	334	650
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>22,962</b>	<b>20,161</b>
Оценочный резерв под убытки	(18)	-
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>22,944</b>	<b>20,161</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,988	-
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	-	3,323
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,231	3,693
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6,219</b>	<b>7,016</b>
Оценочный резерв под убытки	(55)	-
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>6,164</b>	<b>7,016</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>175,413</b>	<b>188,056</b>

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

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

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

**Требования к минимальным резервам**
**15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД**

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		27,177		19,495
		<b>27,177</b>		<b>19,495</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	2.38-9.6	4,093	3.87-9.60	3,086
Корпоративные облигации	4.63-15.00	7,736	4.63-15.00	9,278
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		1,036		637
Акции международных компаний		46		22
		<b>12,911</b>		<b>13,023</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
- Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-9.20	1,052	9.50-9.70	472
- Корпоративные облигации	9.00-15.00	1,536	11.20-11.50	602
		<b>42,676</b>		<b>33,592</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		(12,668)		(9,199)
		<b>(12,668)</b>		<b>(9,199)</b>

\* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	131	5,145	5,276
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,382	-	1,382
- с рейтингом от «В-» до «В+»	7,759	-	7,759
	<b>9,272</b>	<b>5,145</b>	<b>14,417</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	479	3,558	4,037
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,332	-	1,332
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,069	-	8,069
	<b>9,880</b>	<b>3,558</b>	<b>13,438</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2019 году тенге в сумме 23,816 млн тенге в обмен на 131,000,000 долларов США. По данным договорам Группа признала процентные расходы в размере 1,301 млн тенге (31 декабря 2017 года: 1,616 млн тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость данных свопов составила 27,177 млн тенге (31 декабря 2017 года 19,495 млн тенге).

**Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами**

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Свол 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.

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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.

**16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	170,879	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	150,135
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>177,790</b>	<b>150,135</b>

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	2.38- 10.2	42,110
Корпоративные облигации	3.88-11.5	88,016
Дисконтированные ноты НБРК		40,593
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний		138
Акции международных компаний		22
		<b>170,879</b>

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

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

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

**Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-11.00	31,840
Корпоративные облигации	3.88-11.00	48,958
Дисконтированные ноты НБРК		65,393
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний		131
Акции международных компаний		20
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
- Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	4.00-8.99	3,793
		<b>150,135</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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 2017 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
Непросроченные				
- НБРК	-	65,393	-	65,393
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,313	-	35,633	42,946
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	38,303	-	-	38,303
- с рейтингом от «B-» до «B+»	3,342	-	-	3,342
	<b>48,958</b>	<b>65,393</b>	<b>35,633</b>	<b>149,984</b>

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

**17 СРЕДСТВА В БАНКАХ**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,83 млн тенге (31 декабря 2017 года: 717 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 643 млн тенге (31 декабря 2017 года: 558 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

(АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

**Концентрация счетов и депозитов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет остатки в одном банке (в 2017 году: отсутствовали), средства в котором превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 19,216 млн тенге.

**18. СУДУ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Суды, предоставленные клиентам	929,588	890,230
Чистые инвестиции в финансовую аренду		4,156
Начисленное вознаграждение	53,584	36,270
	<b>983,172</b>	<b>930,656</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(121,658)	(113,851)
<b>Итого суды, предоставленные клиентам</b>	<b>861,514</b>	<b>816,805</b>
Суды, предоставленные банкам	1,214	3
Начисленное вознаграждение	4	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25)	-
<b>Итого: суды, предоставленные банкам</b>	<b>1,193</b>	<b>3</b>
Продолжающееся участие в активе	30,906	-
<b>Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>75,071</b>	<b>14,443</b>
<b>Итого: суды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>968,684</b>	<b>831,251</b>

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

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Суды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	472,048	(87,461)	384,587
Малый и средний бизнес	124,651	(9,971)	114,680
<b>Суды, предоставленные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование	154,453	(7,305)	147,148
Потребительские кредиты	130,489	(8,794)	121,695
Бизнес развитие	95,115	(8,010)	87,105
Автокредитование	6,416	(117)	6,299
	<b>983,172</b>	<b>(121,658)</b>	<b>861,514</b>

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

	Величина до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<b>Суды, предоставленные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы (пересчитанные данные)	467,605	(87,225)	380,380
Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	108,919	(10,709)	98,210
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
<b>Суды, предоставленные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование	146,468	(4,450)	142,018
Потребительские кредиты	113,905	(6,892)	107,013
Бизнес развитие	84,533	(4,515)	80,018
Автокредитование	5,070	(60)	5,010
	<b>930,656</b>	<b>(113,851)</b>	<b>816,805</b>

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

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
<b>Суды, предоставленные клиентам</b>							
Непросроченные ссуды	326,833	97,941	122,250	95,701	67,730	6,028	716,483
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	67,792	7,654	13,150	9,944	6,407	72	105,019
- просроченные на срок 31-60 дней	29,482	164	2,063	1,551	498	8	33,766
- просроченные на срок 61-90 дней	16,379	1,542	2,860	5,488	659	32	26,960
- просроченные на срок 91-180 дней	11,448	7,181	1,473	1,222	4,191	15	25,530
- просроченные на срок более 180 дней	20,114	10,169	12,657	16,583	15,630	261	75,414
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>472,048</b>	<b>124,651</b>	<b>154,453</b>	<b>130,489</b>	<b>95,115</b>	<b>6,416</b>	<b>983,172</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,461)	(9,971)	(7,305)	(8,794)	(8,010)	(117)	(121,658)
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>384,587</b>	<b>114,680</b>	<b>147,148</b>	<b>121,695</b>	<b>87,105</b>	<b>6,299</b>	<b>861,514</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>							
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	240,350	77,834	106,549	74,545	59,952	4,624	563,854
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	3,654	2,303	6,014	4,806	1,420	48	18,245
- просроченные на срок 31 - 60 дней	-	491	2,243	868	814	29	4,445
- просроченные на срок 61 - 90 дней	-	1,017	894	861	1,162	-	3,957
- просроченные на срок 91 - 180 дней	-	728	821	1,621	1,406	23	4,576
- просроченные на срок более 180 дней	-	461	-	-	29	-	490
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	244,004	82,834	116,521	82,701	64,783	4,724	595,567
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	7,849	4,611	6,825	3,898	2,413	5	25,601
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	198	1,653	4,481	2,705	850	1	9,888
- просроченные на срок 31 - 60 дней	-	175	859	304	88	9	1,435
- просроченные на срок 61 - 90 дней	-	522	1,592	1,181	621	4	3,920
- просроченные на срок 91 - 180 дней	-	1,336	1,129	2,145	2,077	5	6,692
- просроченные на срок более 180 дней	6	4,066	11,673	15,681	11,474	322	43,222
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	8,053	12,363	26,559	25,914	17,523	346	90,758
Индивидуально обесцененные ссуды							
Непросроченные ссуды	131,984	7,183	-	-	-	-	139,167
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	40,544	1,636	2,011	576	-	-	44,767
- просроченные на срок 31 - 60 дней	7,687	1,380	749	-	338	-	10,154
- просроченные на срок 61 - 90 дней	-	516	-	2,085	1,075	-	3,676
- просроченные на срок 91 - 180 дней	13,151	1,096	-	-	-	-	14,247
- просроченные на срок более 180 дней	22,182	1,911	628	2,629	814	-	28,164
Всего индивидуально обесцененных ссуд	215,548	13,722	3,388	5,290	2,227	-	240,175
<b>Всего ссуд, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>467,605</b>	<b>108,919</b>	<b>146,468</b>	<b>113,905</b>	<b>84,533</b>	<b>5,070</b>	<b>926,500</b>
Резерв под обесценение по ссудам, выданным клиентам	(87,225)	(10,709)	(4,450)	(6,892)	(4,515)	(60)	(113,851)
<b>Всего ссуд, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>380,380</b>	<b>98,210</b>	<b>142,018</b>	<b>107,013</b>	<b>80,018</b>	<b>5,010</b>	<b>812,649</b>

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

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу</b>				
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода на 01.01.2018</b>	<b>163</b>	<b>1,695</b>	<b>96,076</b>	<b>97,934</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	1,792	(249)	12,336	13,879
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	300	530	17,377	18,207
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода 01.01.2018 (пересчитанные данные)</b>	<b>2,255</b>	<b>1,976</b>	<b>125,789</b>	<b>130,020</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3	(3)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	40	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(155)	(1,584)	1,739	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(3,080)	749	20,037	17,706
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,985	796	-	2,781
Эффект высвобождения	(279)	(530)	(11,631)	(12,440)
Списание активов	-	-	(42,859)	(42,859)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	247	247
Курсовая разница	14	30	1,933	1,977
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>703</b>	<b>1,474</b>	<b>95,255</b>	<b>97,432</b>

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода на 01.01.2018</b>	<b>285</b>	<b>2,736</b>	<b>12,896</b>	<b>15,917</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	7	(1,806)	4,954	3,155
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	9	472	976	1,457
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода 01.01.2018 (пересчитанные данные)</b>	<b>301</b>	<b>1,402</b>	<b>18,826</b>	<b>20,529</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(1)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(28)	53	(25)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,093)	(493)	1,586	-
Формирование резервов / (восстановление резервов)	838	(130)	8,763	9,471
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	791	40	-	831
Эффект высвобождения	(8)	(472)	(2,144)	(2,624)
Списание активов	-	-	(5,773)	(5,773)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,266	1,266
Курсовая разница	18	9	499	526
<b>Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>821</b>	<b>408</b>	<b>22,997</b>	<b>24,226</b>

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

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

- Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу
- Большой объем ссуд, выданных клиентам в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 112,813 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,985 млн тенге.
- Большой объем ссуд, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 90,714 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,844 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью

42,859 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

**(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**
**(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам**

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

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

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>				
Денежные средства и депозиты	2,257	2,257	-	-
Недвижимость	276,848	276,848	-	-
Транспортные средства	492	492	-	-
Оборудование	9,753	9,753	-	-
Корпоративные гарантии	44,230	-	-	44,230
Доходы по будущим договорам	5,401	-	-	5,401
Товары в обороте	6,325	-	-	6,325
Права на недропользования	3,372	3,372	-	-

Прочее обеспечение	12,893	-	12,893	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	23,016	-	-	23,016
<b>Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам</b>	<b>384,587</b>	<b>292,722</b>	<b>12,893</b>	<b>78,972</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</b>				
Денежные средства и депозиты	2,587	2,587	-	-
Недвижимость	102,618	102,618	-	-
Транспортные средства	1,058	1,058	-	-
Оборудование	856	856	-	-
Корпоративные гарантии	4,201	-	-	-
Товары в обороте	141	-	-	-
Прочее обеспечение	1,682	-	1,682	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,537	-	-	-
<b>Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса</b>	<b>114,680</b>	<b>107,119</b>	<b>1,682</b>	-
<b>Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>499,267</b>	<b>399,841</b>	<b>14,575</b>	-

**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 117,632, а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 117,632 млн тенге. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

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

2018 год	
Кредитно-обесцененные кредиты	
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)	
Менее 50%	64,036
51-70%	15
Более 70%	87
<b>Итого</b>	<b>64,138</b>

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

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

31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды</b>				
Денежные средства и депозиты	3,424	3,424	-	-
Торгуемые ценные бумаги	6,875	6,875	-	-
Недвижимость	257,228	257,228	-	-
Транспортные средства	1,113	1,113	-	-
Оборудование	3,706	3,706	-	-



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Корпоративные гарантии	32,441	-	-	32,441
Доходы по будущим договорам	23,288	-	-	23,288
Товары в обороте	6,921	-	-	6,921
Прочее обеспечение	1,566	-	-	1,566
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	7,982	-	-	7,982
<b>Всего необесцененных ссуд</b>	<b>344,544</b>	<b>272,346</b>	<b>-</b>	<b>72,198</b>
<b>Индивидуально обесцененные ссуды</b>				
Денежные средства и депозиты	74	74	-	-
Торгуемые ценные бумаги	215	215	-	-
Недвижимость	95,444	95,444	-	-
Транспортные средства	415	415	-	-
Оборудование	2,508	2,508	-	-
Корпоративные гарантии	11,598	-	-	11,598
Товары в обороте	741	-	-	741
Права на недропользования	7,284	7,284	-	-
Прочее обеспечение	1,140	-	1,140	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	14,627	-	-	14,627
<b>Всего обесцененных ссуд</b>	<b>134,046</b>	<b>105,940</b>	<b>1,140</b>	<b>26,966</b>
<b>Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам</b>	<b>478,590</b>	<b>378,286</b>	<b>1,140</b>	<b>99,164</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточно-го обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2018 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 5,401 млн тенге (31 декабря 2017: 23,288 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

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

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

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

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

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, предоставленные на развитие бизнеса обеспечены залогом недвижимости. Ссуды на покупку ав-

томобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские ссуды обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства и транспортные средства.

**Ипотечные кредиты**

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 16,310 млн тенге (31 декабря 2017 года: 20,428 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 7,723 млн тенге (31 декабря 2017 года: 10,089 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 130,838 млн тенге (31 декабря 2017 года: 121,590 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

**Бизнес развитие**

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 6,923 млн тенге (31 декабря 2017 года: 8,957 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,379 млн тенге (31 декабря 2017 года: 3,712 млн тенге).

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

**Изъятые обеспечение**

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

**(д) Анализ кредитного портфеля**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2017 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 276,797 млн тенге (31 декабря 2017 года: 114,175 млн тенге).

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	386,473	349,976
Торговля	125,527	144,662
Аренда недвижимости	110,107	97,954
Промышленное строительство	41,906	36,235
Транспорт и телекоммуникации	39,715	21,159
Производство	39,677	32,730
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	34,881	35,944
Пищевая промышленность	34,054	38,034
Энергетика	32,480	60,252
Жилое строительство	29,278	34,474
Сельское хозяйство	21,848	17,932
Нефтегазовая промышленность	20,354	5,526
Финансовые услуги	5,815	7,076
Прочее	61,057	48,702
<b>Всего</b>	<b>983,172</b>	<b>930,656</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121,658)	(113,851)
	<b>861,514</b>	<b>816,805</b>

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	66,116	66,263	11,006	11,169
Прочее	8,955	13,316	3,437	4,352
	<b>75,071</b>	<b>79,579</b>	<b>14,443</b>	<b>15,521</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**(е) Сроки погашения ссуд**

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**(ж) Продолжающееся участие в активе**

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

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

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

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

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Банк осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам.

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

**Условия кредитования по Программе:**

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%;
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на

первичном рынке;

- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
  - наличие гражданства Республики Казахстан;
  - наличие подтвержденного дохода;
  - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
  - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

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

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

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

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

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

**(з) Передача финансовых активов**

В течение 2018 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 30,906 млн тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невыплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему

актива, так как данная продажа будет нецелесообразной.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 18) в размере 30,906 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 25).

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

**19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная стоимость</b>					
1 января 2017 года	31,086	13,602	53	6,441	51,182
Приобретения	175	1,337	68	2,988	4,568
Переводы	-	16	(16)	-	-
Выбытия	(251)	(963)	-	(90)	(1,304)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31,010</b>	<b>13,992</b>	<b>105</b>	<b>9,339</b>	<b>54,446</b>
Приобретения	2	3,205	245	2,622	6,074
Переводы	(5,745)	5	(92)	-	(5,987)
Выбытия	(155)	(1,752)	(11)	(448)	(2,211)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>25,112</b>	<b>15,450</b>	<b>247</b>	<b>11,513</b>	<b>52,322</b>
<b>Накопленный износ, амортизация и обесценение</b>					
1 января 2017 года	(60)	(8,552)	-	(3,620)	(12,232)
Начисления за год	(343)	(1,264)	-	(816)	(2,423)
Выбытия	10	929	-	90	1,029
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>(393)</b>	<b>(8,887)</b>	<b>-</b>	<b>(4,346)</b>	<b>(13,626)</b>
Начисления за год	(269)	(1,376)	-	(801)	(2,446)
Выбытия	153	1,733	-	447	2,333
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>(509)</b>	<b>(8,530)</b>	<b>-</b>	<b>(4,700)</b>	<b>(13,739)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>24,603</b>	<b>6,920</b>	<b>247</b>	<b>6,813</b>	<b>38,583</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>30,617</b>	<b>5,105</b>	<b>105</b>	<b>4,993</b>	<b>40,820</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценивала свои здания и сооружения в течение 2017 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию

31 декабря 2018 и 2017 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,603 млн тенге и 30,617 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 18,164 млн тенге и 24,398 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно.

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

**20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	3,873	5,118
Начисленная комиссия	8,122	7,698
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	164	175
	<b>12,159</b>	<b>12,991</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,388)	(1,747)
	<b>10,771</b>	<b>11,244</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые обеспечения	51,375	49,442
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,688	4,253
Инвестиционная недвижимость	10,587	5,003
Авансы выданные	3,323	149
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,919	1,974
Товарно-материальные запасы	40	78
Прочие активы	408	649
	<b>71,340</b>	<b>61,548</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	<b>71,340</b>	<b>61,548</b>
	<b>82,111</b>	<b>72,792</b>

**Изъятые обеспечения.** Изъятые обеспечения включают в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была

определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составила 12,253 млн тенге и 8,374 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составил 400 млн тенге и 234 млн тенге, соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составили 179 млн тенге и 105 млн тенге, соответственно.

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

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.80	62,577	1.00-9.08	48,776
Бессрочные финансовые инструменты	8.34	30,056	7.34	26,064

Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	16,920	8.50-10.70	16,151
Корреспондентские счета банков	-	10,201	-	1,440
Займ, полученный от НБРК	5.50	90	5.50	105
Накопленный процентный расход		979	-	862
		<b>120,823</b>		<b>93,398</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	8.50-11.00	4,827	9.30-11.50	5,393
		<b>125,650</b>		<b>98,791</b>

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций. Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 48,079 млн тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2019-2035 гг. и 14,498 млн тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответственно (31 декабря 2017 года: 34,604 млн тенге и 14,172 млн тенге, соответственно). В течение 2018 и 2017 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

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

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

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

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

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам полученным от ДАМУ и АО «БРК» по ставкам

в диапазоне 1-2% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков - субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от ДАМУ и АО «БРК» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

**Бессрочные финансовые инструменты.** Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

**Займы, полученные от международных кредитных организаций.** Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.5%-10.7% годовых со сроком погашения в 2019-2021 гг.

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

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, а также на 31 декабря 2017 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 4,827 млн тенге и 5,393 млн тенге, которые были погашены в январе 2019 и 2018 годов, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 5,409 млн тенге и 4,867 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	583,807	504,610
- Корпоративные клиенты	490,723	470,679
Средства банков	-	1,663
	<b>1,074,530</b>	<b>976,952</b>

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	767,528	696,445
Депозиты до востребования	302,280	274,321
	<b>1,069,808</b>	<b>970,766</b>
Начисленное вознаграждение	4,722	4,523
	<b>1,074,530</b>	<b>975,289</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 8 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 116,040 млн тенге (31 декабря 2017 года: 221,119 млн тенге).

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	583,807	504,610
Социальные услуги	118,562	133,800
Строительство	99,784	84,357
Торговля	54,068	48,636
Образование и здоровье	28,032	34,260
Транспорт и связь	27,161	30,164
Производство	25,457	14,728
Страхование и пенсионный фонд	23,476	7,256
Сельское хозяйство	14,042	7,430
Металлургия	10,586	4,577
Нефтегазовая промышленность	8,627	2,950
Топливо	6,396	5,743
Энергетика	6,045	19,670
Химическое производство	5,186	3,801
Исследования и разработки	4,582	2,981
Развлекательные услуги	4,548	3,841
Машиностроение	3,117	3,806
Государственное управление	794	1,024
Прочее	50,260	61,655
<b>Итого: средства клиентов</b>	<b>1,074,530</b>	<b>975,289</b>

**23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014-27/12/2018	26/04/2019-05/02/2028	8.00-12.00	68,825	8.00-9.00	17,048
					<b>68,825</b>		<b>17,048</b>
Начисленное вознаграждение					1,322		280
					<b>70,147</b>		<b>17,328</b>

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

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

**24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ**

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Фиксированная ставка	Тенге	21/11/2013-16/04/2018	27/11/2024-03/11/2032	4.00-11.00	50,555	4.00-11.00	54,439
Плавающая ставка	Тенге	31/12/2007-02/05/2013	27/11/2019-11/11/2023	7.00-7.50	20,217	8.70-8.80	20,193
					<b>70,772</b>		<b>74,632</b>
Начисленное вознаграждение					1,143		822
					<b>71,915</b>		<b>75,454</b>

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

*Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора*

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

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

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

**Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>24,809</b>	<b>53,333</b>	<b>78,142</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,569	-	2,569
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	-	(10,000)
Поступления от субординированных облигаций	-	60,000	60,000
Погашение субординированных облигаций	-	(3,000)	(3,000)
<b>Итого: изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(7,431)</b>	<b>57,000</b>	<b>49,569</b>
<b>Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта</b>	<b>-</b>	<b>(34,993)</b>	<b>(34,993)</b>
<b>Прочие изменения</b>	<b>118</b>	<b>327</b>	<b>445</b>
Процентный расход	(2,666)	(5,846)	(8,512)
Проценты уплаченные	2,498	5,633	8,131
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>17,328</b>	<b>75,454</b>	<b>92,782</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>17,328</b>	<b>75,454</b>	<b>92,782</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	-	54,230
Поступления от субординированных облигаций	-	5,507	5,507
Погашение субординированных облигаций	-	(6,000)	(6,000)
<b>Итого: изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>54,230</b>	<b>(493)</b>	<b>53,737</b>
<b>Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта</b>	<b>(1,554)</b>	<b>(3,193)</b>	<b>(4,747)</b>
<b>Прочие изменения</b>	<b>209</b>	<b>441</b>	<b>650</b>
Процентный расход	(4,218)	(7,963)	(12,181)
Проценты уплаченные	4,152	7,669	11,821
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>70,147</b>	<b>71,915</b>	<b>142,062</b>

**25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18 (з))	30,904	-
Расчеты по прочим операциям	6,253	3,717
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,933	7,413
Начисленные комиссионные расходы	499	769
Резервы по гарантиям и аккредитивам	125	115
	<b>45,714</b>	<b>12,014</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	740	1,093
Прочие нефинансовые обязательства	199	1,204
<b>Итого: прочие обязательства</b>	<b>46,653</b>	<b>14,311</b>

**26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого: уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(2,431,823)	160,024,977
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

13 февраля 2018 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о выкупе 100% размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 26 декабря 2018 года процедура выкупа привилегиро-

ванных акций Банка была завершена: 38,953,841 штук привилегированных акций было выкуплено, в том числе у АО «Цесна-банк» 8,366,560 штук и АО «Финансовый холдинг «Цесна» 27,067,109 штук.

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

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,794	(283)	57,511
Привилегированные акции	11,775	(11,686)	89
	<b>69,569</b>	<b>(11,969)</b>	<b>57,600</b>

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого: уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(1,452,965)	161,003,835
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2017 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,014	(220)	57,794
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<b>69,789</b>	<b>(220)</b>	<b>69,569</b>

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под права и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
	Количество, в тысячах	Количество, в тысячах
<b>Привилегированные акции на начало года</b>	39,249	39,249
Выкуп привилегированных акции	(38,954)	-
<b>Привилегированные акции на конец года</b>	<b>295</b>	<b>39,249</b>
Простые акции на начало года	161,004	162,057
Выкуп собственных акций	(2,344)	(2,355)
Продажа выкупленных акций	1,365	1,302
<b>Простые акции на конец года</b>	<b>160,025</b>	<b>161,004</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

**26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2017 года: 16,896 млн тенге). В течение двенадцати месяцев, закончившегося 31 декабря 2018 года Группа воспользовалась накопленным резервом для целей признания эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9.

**27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ**

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов

и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.

- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

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

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

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	49,845	42,526	17,739	110,110
Прочие процентные доходы	-	-	1,593	1,593
Процентные расходы*	(27,291)	(32,210)	(6,354)	(65,855)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(10,302)	(20,512)	-	(30,814)
Чистый непроцентный доход	6,649	17,597	3,513	27,759
Операционные расходы	(14,993)	(15,291)	(948)	(31,232)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>3,908</b>	<b>(7,890)</b>	<b>15,543</b>	<b>11,561</b>
Активы по сегментам**	394,465	924,387	197,697	1,516,549
Обязательства по сегментам**	602,230	589,073	210,260	1,401,563
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,270)	(1,296)	(79)	(2,645)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	393,153	575,531	-	968,684
Средства клиентов и банков	583,807	490,723	-	1,074,530
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	154,019	-	-

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	43,625	54,134	11,072	108,831
Прочие процентные доходы	-	-	1,257	1,257
Процентные расходы*	(27,481)	(33,273)	(1,834)	(62,588)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,129)	(30,614)	-	(43,743)
Чистый непроцентный доход	6,073	55,663	(1,124)	60,612
Операционные расходы	(13,757)	(14,064)	(478)	(28,299)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(4,669)</b>	<b>31,846</b>	<b>8,893</b>	<b>36,070</b>
Активы по сегментам**	335,193	833,280	161,313	1,329,786
Обязательства по сегментам**	525,712	514,988	151,335	1,192,035
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,240)	(1,271)	(43)	(2,554)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	334,059	497,192	-	831,251
Средства клиентов и банков	504,610	472,342	-	976,952
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	146,913	-	146,913

\* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 150 млн тенге, (150) 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 год закончившийся, 31 декабря 2018 года, у отчетных сегментов есть пять клиентов (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: пять клиентов), доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы.

**28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
**(а) Структура корпоративного управления**

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

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

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

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

**(б) Политики и процедуры управления рисками**

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности подразделений риск-менеджмента (Департамент рисков и Департамент кредитных рисков)



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Подразделения риск-менеджмента подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

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

**(в) Рыночный риск**

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

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

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

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

**(i) Риск изменения процентных ставок**

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

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,212	1,212	795	795
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,212)	(1,212)	(795)	(795)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017 год: имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (состав-

ленный на основе позиций, действующ по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(850)	(7,741)	(434)	(3,744)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,093	8,548	505	4,073

**(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки

от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБК.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	38,464	124,564	7,141	5,244	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,547	5,394	219	339	15,499
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,321	109,099	459	-	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	-	6,911
Средства в банках	1,853	27,011	2,428	-	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	752,604	204,650	11,008	422	968,684
Прочие финансовые активы	4,685	5,944	113	29	10,771
<b>Итого: финансовые активы</b>	<b>875,385</b>	<b>476,662</b>	<b>21,368</b>	<b>6,034</b>	<b>1,379,449</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	82,212	43,436	-	2	125,650
Средства клиентов и банков	585,590	462,187	21,026	5,727	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	39,660	5,966	60	28	45,714
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>849,524</b>	<b>511,589</b>	<b>21,086</b>	<b>5,757</b>	<b>1,387,956</b>
Открытая позиция	25,861	(34,927)	282	277	

**Производные финансовые инструменты и сделки спот**

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	50,330	-	-	61,441
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(23,496)	(23,436)	-	-	(46,932)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	<b>(12,385)</b>	<b>26,894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,509</b>
Открытая позиция	13,476	(8,033)	282	277	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	24,373	147,087	9,859	6,737	188,056



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,949	3,148	-	-	14,097
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,961	51,154	20	-	150,135
Средства в банках	1,278	11,862	-	-	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	644,016	177,128	10,107	-	831,251
Прочие финансовые активы	6,625	4,525	35	59	11,244
<b>Итого: финансовые активы</b>	<b>786,202</b>	<b>394,904</b>	<b>20,021</b>	<b>6,796</b>	<b>1,207,923</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	71,162	27,629	-	-	98,791
Средства клиентов и банков	570,600	381,058	19,763	5,531	976,952
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,328	-	-	-	17,328
Субординированные облигации	75,454	-	-	-	75,454
Прочие финансовые обязательства	6,849	5,053	49	63	12,014
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>741,393</b>	<b>413,740</b>	<b>19,812</b>	<b>5,594</b>	<b>1,180,539</b>
Открытая позиция	44,809	(18,836)	209	1,202	

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	43,535	-	-	54,646
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(24,078)	(20,272)	-	-	(44,350)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	<b>(12,967)</b>	<b>23,263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,296</b>
Открытая позиция	31,842	4,427	209	1,202	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(643)	354
10% рост курса Евро по отношению к тенге	23	17
10% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	22	96

**(iii) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате

воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

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

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

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

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

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

**(г) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском

(по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров после одобрения Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. Данные инструменты используются Группой для первичной оценки кредитного риска и ценообразования выдаваемых ссуд.

**Скоринг**

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



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

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

Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, используемую для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является

внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика. Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

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

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

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

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

	2018 год	2017 год
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	123,496	154,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,594	32,933
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	170,719	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,984
Средства в банках	31,292	13,140
Суды, предоставленные клиентам и банкам	968,684	831,251
Прочие финансовые активы	10,771	11,244
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>1,353,467</b>	<b>1,193,449</b>

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

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

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заем-

щиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: 6 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по

состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 276,797 млн тенге (31 декабря 2017 года: 114,175 млн тенге).

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

Группа осуществляет операции с производными инструмента-

финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Суды, предоставленные клиентам и банкам	59,641	-	59,641	-	(7,725)	51,916
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	75,071	-	75,071	(75,071)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>134,712</b>	<b>-</b>	<b>134,712</b>	<b>(75,071)</b>	<b>(7,725)</b>	<b>51,916</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	7,725	-	7,725	(7,725)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	4,827	-	4,827	(4,827)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>12,552</b>	<b>-</b>	<b>12,552</b>	<b>(12,552)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19,467	-	19,467	-	(8,437)	11,030
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14,443	-	14,443	(14,443)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>33,910</b>	<b>-</b>	<b>33,910</b>	<b>(14,443)</b>	<b>(8,437)</b>	<b>11,030</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	8,437	-	8,437	(8,437)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	5,393	-	5,393	(4,867)	-	526
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13,830</b>	<b>-</b>	<b>13,830</b>	<b>(13,304)</b>	<b>-</b>	<b>526</b>

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

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

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, од-

нако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

**Географическая концентрация**

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

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	155,689	4,995	14,729	175,413
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,478	-	198	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148,777	18,121	3,981	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	6,911
Средства в банках	27,415	-	3,877	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	954,092	14,591	1	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	-	10,771
<b>Итого: финансовые активы</b>	<b>1,346,133</b>	<b>37,707</b>	<b>22,786</b>	<b>1,406,626</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,668	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,954	8,326	48,370	125,650
Средства клиентов и банков	1,074,530	-	-	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	-	45,714
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>1,343,928</b>	<b>8,326</b>	<b>48,370</b>	<b>1,400,624</b>
Открытая позиция	2,205	29,381	(25,584)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	164,963	5,474	17,619	188,056
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,570	-	22	33,592
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	131,749	14,715	3,671	150,135
Средства в банках	11,481	19	1,640	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	831,222	15	14	831,251
Прочие финансовые активы	11,244	-	-	11,244
<b>Итого: финансовые активы</b>	<b>1,184,229</b>	<b>20,223</b>	<b>22,966</b>	<b>1,227,418</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,199	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	55,280	235	43,276	98,791



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Средства клиентов и банков	976,952	-	-	976,952
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,328	-	-	17,328
Субординированные облигации	75,454	-	-	75,454
Прочие финансовые обязательства	12,014	-	-	12,014
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>1,146,227</b>	<b>235</b>	<b>43,276</b>	<b>1,189,738</b>
Открытая позиция	38,002	19,988	(20,310)	

**(д) Риск ликвидности**

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

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

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

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания

текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

31 декабря 2018 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2.84%	3,910	2,254	-	-	-	6,164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.77%	41,594	-	-	-	-	41,594
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.15%	170,719	-	-	-	-	170,719
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.37%	-	-	4,436	2,475	-	6,911

Средства в банках	2.60%	7,978	19,610	-	-	-	27,588
Суды, предоставленные клиентам и банкам	11.84%	113,498	43,060	201,614	373,464	237,048	968,684
<b>Итого: активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>337,699</b>	<b>64,924</b>	<b>206,050</b>	<b>375,939</b>	<b>237,048</b>	<b>1,221,660</b>
Денежные средства и их эквиваленты		169,249	-	-	-	-	169,249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,082	-	-	-	-	1,082
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160	-	-	-	-	160
Средства в банках		3,704	-	-	-	-	3,704
Прочие финансовые активы		10,771	-	-	-	-	10,771
<b>Итого: финансовые активы</b>		<b>522,665</b>	<b>64,924</b>	<b>206,050</b>	<b>375,939</b>	<b>237,048</b>	<b>1,406,626</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	12,668	-	-	-	-	12,668
Средства и суды банков и финансовых организаций	6.42%	32,335	1,567	19,360	42,786	19,401	115,449
Средства клиентов и банков	5.83%	84,025	54,701	296,309	308,430	20,266	763,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62%	-	1,107	21,271	22,632	25,137	70,147
Субординированные облигации	11.09%	-	550	12,463	8,346	50,556	71,915
Прочие финансовые обязательства	3.00%	166	216	655	4,125	25,742	30,904
<b>Итого: обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>129,194</b>	<b>58,141</b>	<b>350,058</b>	<b>386,319</b>	<b>141,102</b>	<b>1,064,814</b>
Средства и суды банков и финансовых организаций		10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков		302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства		14,810	-	-	-	-	14,810
<b>Итого: финансовые обязательства</b>		<b>457,150</b>	<b>58,148</b>	<b>355,478</b>	<b>386,843</b>	<b>143,005</b>	<b>1,400,624</b>
Разница между активами и обязательствами		65,515	6,776	(149,428)	(10,904)	94,043	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		208,505	6,783	(144,008)	(10,380)	95,946	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>208,505</b>	<b>215,288</b>	<b>71,280</b>	<b>60,900</b>	<b>156,846</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>17.07%</b>	<b>17.62%</b>	<b>5.83%</b>	<b>4.99%</b>		

31 декабря 2017 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6.43%	-	-	342	-	-	342
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.52%	32,933	-	-	-	-	32,933
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.34%	149,984	-	-	-	-	149,984
Средства в банках	2.88%	1,328	5,650	2,991	-	-	9,969



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.60%	78,711	52,423	179,325	318,921	201,871	831,251
<b>Итого: активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>262,956</b>	<b>58,073</b>	<b>182,658</b>	<b>318,921</b>	<b>201,871</b>	<b>1,024,479</b>
Денежные средства и их эквиваленты		187,714	-	-	-	-	187,714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		659	-	-	-	-	659
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		151	-	-	-	-	151
Средства в банках		3,171	-	-	-	-	3,171
Прочие финансовые активы		11,244	-	-	-	-	11,244
<b>Итого: финансовые активы</b>		<b>465,895</b>	<b>58,073</b>	<b>182,658</b>	<b>318,921</b>	<b>201,871</b>	<b>1,227,418</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	9,199	-	-	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.25%	36,023	127	9,041	33,643	18,497	97,331
Средства клиентов и банков	6.09%	77,820	50,662	274,428	285,654	18,769	707,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.07%	67	213	-	17,048	-	17,328
Субординированные облигации	10.93%	-	409	6,407	16,870	51,768	75,454
<b>Итого: обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>123,109</b>	<b>51,411</b>	<b>289,876</b>	<b>353,215</b>	<b>89,034</b>	<b>906,645</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,441	-	-	-	19	1,460
Средства клиентов и банков		261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства		12,014	-	-	-	-	12,014
<b>Итого: финансовые обязательства</b>		<b>397,909</b>	<b>51,411</b>	<b>298,150</b>	<b>353,215</b>	<b>89,053</b>	<b>1,189,738</b>
Разница между активами и обязательствами		67,986	6,662	(115,492)	(34,294)	112,818	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		139,847	6,662	(107,218)	(34,294)	112,837	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>139,847</b>	<b>146,509</b>	<b>39,291</b>	<b>4,997</b>	<b>117,834</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>11.39%</b>	<b>11.94%</b>	<b>3.20%</b>	<b>0.41%</b>	<b>9.60%</b>	

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 востре-

бования, 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.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с сумма-

ми, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребо- вания и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	32,413	2,136	22,686	49,035	25,137	131,407
Средства клиентов и банков	86,295	56,179	304,313	316,761	20,813	784,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,681	25,441	42,204	33,691	103,017
Субординированные облигации	-	1,088	17,677	29,608	80,491	128,864
Прочие финансовые обязательства	244	370	1,334	7,467	33,295	42,710
<b>Итого: обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>118,952</b>	<b>61,454</b>	<b>371,451</b>	<b>445,075</b>	<b>193,427</b>	<b>1,190,359</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков	302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства	14,810	-	-	-	-	14,810
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>446,908</b>	<b>61,461</b>	<b>376,871</b>	<b>445,599</b>	<b>195,330</b>	<b>1,526,169</b>
Финансовые гарантии и условные обязательства	154,019	-	-	-	-	154,019
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	-	23,816	-	-	23,816
- Выбытия	-	-	(11,111)	-	-	(11,111)

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	34,522	1,886	9,692	33,773	30,455	110,328
Средства клиентов и банков	81,000	56,734	286,867	288,222	19,941	732,764
Выпущенные долговые ценные бумаги	280	358	1,094	18,181	6	19,919
Субординированные облигации	1,417	1,188	11,438	45,773	82,083	141,899
<b>Итого: обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>117,219</b>	<b>60,166</b>	<b>309,091</b>	<b>385,949</b>	<b>132,485</b>	<b>1,004,910</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,441	-	-	-	19	1,460



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Средства клиентов и банков	261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства	12,014					12,014
<b>Итого: финансовые обязательства</b>	<b>392,019</b>	<b>60,166</b>	<b>317,365</b>	<b>385,949</b>	<b>132,504</b>	<b>1,288,003</b>
Финансовые гарантии и условные обязательства	146,913	-	-	-	-	146,913
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	24,973	-	-	-	24,973
- Выбытия	-	(11,569)	-	-	-	(11,569)

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

*Производные финансовые инструменты*

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

*Предоплаты по обязательствам*

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

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

**(е) Операционный риск**

*Определение операционного риска:*

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

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

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

**29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

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

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

- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге,

за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года).

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

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

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

по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

Банк соблюдает все внешние требования в отношении капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.088, k1-2 – 0.101 и k2 – 0.172 (31 декабря 2017 года: k1 – 0.104, k1-2 – 0.133 и k2 – 0.214).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Капитал 1 уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>	<b>103,305</b>	<b>111,582</b>
Акционерный капитал	57,977	57,977
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	33,104	8,181
Нераспределенная прибыль текущего года	13,215	30,174
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	16,896
Положительная переоценка зданий	4,347	4,444
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(3,506)	(1,100)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(6,813)	(4,990)
<b>Итого: основного капитала</b>	<b>103,305</b>	<b>111,582</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	5,887	9,420
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(5,843)	-
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых Банк имеет десять (10) или более процентов выпущенных акций (доля в акционерном капитале), подлежащие вычету из добавочного капитала	15,531	21,494
<b>Капитал 1 уровня</b>	<b>118,880</b>	<b>142,496</b>
<b>Капитал 2 уровня</b>		
Субординированный долг	81,754	76,246



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	12,670	22,676
<b>Итого: капитала 2 уровня</b>	<b>94,424</b>	<b>98,922</b>
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
33.33 (2017: 16.67%) от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	(11,511)	(11,999)
<b>Всего капитала</b>	<b>201,793</b>	<b>229,419</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	993,520	913,521
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	114,948	113,138
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	19,777	11,208
Операционный риск	44,136	32,689
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>	<b>1,172,381</b>	<b>1,070,556</b>
<b>k1</b>	<b>0.088</b>	<b>0.104</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.101</b>	<b>0.133</b>
<b>k2</b>	<b>0.172</b>	<b>0.214</b>

**30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ 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 ссуд клиентам.

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

*По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:*

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	145,936	138,490	138,445	132,700
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,083	1,617	8,468	1,694
	<b>154,019</b>	<b>140,107</b>	<b>146,913</b>	<b>134,394</b>

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	52,407	16,039
Без залога	27,675	64,189
Движимое имущество	14,373	21,334
Дебиторская задолженность	10,371	11,682

Денежные средства	7,446	5,746
Корпоративные гарантии	12,255	2,921
Товары в обороте	421	660
Земля	42	231
Прочее	20,946	15,643
<b>Итого</b>	<b>145,936</b>	<b>138,445</b>

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

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

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

**31. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

*Операции, по которым Группа выступает арендатором*

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

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

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В течение отчетного периода сумма в размере 1,588 млн тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибылях или убытках в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2017 года: 1,685 млн тенге).

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

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

**32. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги	227,078	572,366
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	19,791	765
Паи инвестиционных фондов	23	185,747
Банковские депозиты	-	71,580
Прочие активы	688	170
<b>Итого: фидуциарные активы</b>	<b>247,580</b>	<b>830,628</b>

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

**33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
**(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того мо-



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

мента, 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 финансовое положение Группы.

**(б) Судебные разбирательства**

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

**(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает

их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство 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 финансовую отчетность.

**34. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	175,413	175,413	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,676	-	-	42,676	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	170,879	-	170,879	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6,911	6,911	6,803
Средства в банках	-	-	31,292	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	968,199	968,199	957,551
Прочие финансовые активы	-	-	10,771	10,771	10,771
	<b>42,676</b>	<b>170,879</b>	<b>1,192,586</b>	<b>1,406,141</b>	<b>1,395,385</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,668	-	-	12,668	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	125,650	125,650	125,650
Средства клиентов и банков	-	-	1,074,530	1,074,530	1,073,112
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,147	70,147	68,482
Субординированные облигации	-	-	71,915	71,915	64,549
Прочие финансовые обязательства	-	-	45,714	45,714	45,714
	<b>12,668</b>	<b>-</b>	<b>1,387,956</b>	<b>1,400,624</b>	<b>1,390,175</b>

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

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	188,056	-	-	188,056	188,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,592	-	-	-	33,592	33,592
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	150,135	-	150,135	150,135
Средства в банках	-	13,140	-	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	831,251	-	-	831,251	822,665
Прочие финансовые активы	-	11,244	-	-	11,244	11,244
	<b>33,592</b>	<b>1,043,691</b>	<b>150,135</b>	<b>-</b>	<b>1,227,418</b>	<b>1,218,832</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,199	-	-	-	9,199	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	-	98,791	98,791	98,791
Средства клиентов и банков	-	-	-	976,952	976,952	975,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	17,328	17,328	15,902
Субординированные облигации	-	-	-	75,454	75,454	69,131
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	12,014	12,014	12,014
	<b>9,199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,180,539</b>	<b>1,189,738</b>	<b>1,180,451</b>

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

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие

корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Следующие допущения используются руководством для

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.2 – 14.7% и 9.5 – 17.2%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% – 7.2% и 1.7 – 11.1%, соответственно;
- котировочная 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.

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность дан-

ных, используемых при формировании указанных оценок:

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	-	27,177	27,177
- Производные обязательства	-	-	(12,668)	(12,668)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	8,076	6,341	-	14,417
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	170,879	-	-	170,879
	<b>178,955</b>	<b>6,341</b>	<b>14,509</b>	<b>199,805</b>

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

	Уровень 1	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	19,495	19,495
- Производные обязательства	-	(9,199)	(9,199)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	13,438	-	13,438
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	150,135	-	150,135
	<b>163,573</b>	<b>10,296</b>	<b>173,869</b>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, не было переводов между Уровнями 1 и 3.

**Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании**

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 15). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с

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

**Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:**

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2017 года	41,953	(9,227)
Итого: (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:	(2,386)	328
Погашенные	(20,072)	(300)
31 декабря 2017 года	19,495	(9,199)
Итого: доходы/(расходы) отраженные в прибылях и убытках:	7,682	(3,469)
Погашенные	-	-
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>27,177</b>	<b>(12,668)</b>

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 10.69% до 10.79% для денежного потока в тенге и от 2.52% до 2.53% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование

различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175,413	-	175,413	175,413
Средства в банках	31,292	-	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	784,238	173,313	957,551	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	10,771	10,771
Обязательства				
Средства клиентов и банков	1,073,112	-	1,073,112	1,074,530
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	125,650	-	125,650	125,650
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,482	-	68,482	70,147
Субординированные облигации	64,549	-	64,549	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	45,714	45,714



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	188,056	-	188,056	188,056
Средства в банках	13,140	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	679,069	143,596	822,665	831,251
Прочие финансовые активы	12,471	-	12,471	12,471
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов и банков	975,414	-	975,414	976,952
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	98,791	-	98,791	98,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,902	-	15,902	17,328
Субординированные облигации	69,131	-	69,131	75,454
Прочие финансовые обязательства	12,014	-	12,014	12,014

**35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-		<b>3,323</b>	
- Акционеры с существенным влиянием	-	-	3,323	2.20%
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто</b>	<b>205</b>		<b>5,349</b>	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	56	3.66%	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	81	12.83%	315	8.45%
- прочие	68	16.26%	5,034	7.89%
<b>Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам</b>	<b>-</b>		<b>10</b>	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-	-	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	-	9	-
- прочие	-	-	1	-
<b>Средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>	<b>-</b>		<b>11</b>	
- Акционеры с существенным влиянием	-	-	11	-
<b>Средства клиентов и банков</b>	<b>11,910</b>		<b>18,370</b>	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	861	3.92%	6,911	3.29%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	10,472	3.24%	6,696	3.91%
- прочие	577	5.30%	4,763	7.11%

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

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

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>19</b>	<b>685</b>
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	2	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7	32
- прочие	10	651
<b>Процентные расходы</b>	<b>(532)</b>	<b>(924)</b>
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(166)	(64)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(324)	(187)
- прочие	(42)	(673)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(389)</b>	<b>(406)</b>
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(389)	(406)

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

**36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

5 марта 2019 года Банк выкупил 161,822,900 простых акций Дочерней организации АО «ВСС Инвест» у Байсеитова Б.Р., увеличив тем самым свою долю участия в дочерней организации до 100%.



