

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-112

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением 7 марта 2017 года.

От имени Правления:


Ли В.С.
Председатель Правления

7 марта 2017 года
г. Алматы


Янг Джин Хван
Управляющий директор

7 марта 2017 года
г. Алматы


Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

7 марта 2017 года
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита

Что было сделано в ходе аудита

Резервы под обесценение по индивидуально существенным ссудам, предоставленным клиентам

В соответствии с внутренней методологией Банка ссуды выше определенного количественного порога, по которым были выявлены признаки обесценения, классифицируются как существенные обесцененные ссуды и оцениваются на индивидуальной основе. В рамках индивидуальной оценки, Группа оценивает ожидаемые дисконтированные денежные потоки по ссуде и сравнивает их с балансовой стоимостью. Оценка данных денежных потоков требует от руководства Группы применения значительного суждения в отношении сумм и сроков будущих денежных потоков, полученных от операционной деятельности заемщика и от реализации залога. Кроме того, данные будущие денежные потоки могут быть подвержены значительным изменениям в связи с изменением внешних экономических факторов (как раскрыто в Примечаниях 2, 19).

Мы получили понимание процесса по резервированию ссуд, предоставленных клиентам.

Для индивидуально существенных ссуд мы сделали выборку и провели проверку адекватности создания резерва на отчетную дату, включая обзор кредитоспособности заемщиков, задокументированного Группой, проверки допущений по прогнозированию сроков и сумм будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, согласования ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами и повторного выполнения расчетов убытков от обесценения. Для оценки денежных потоков от реализации залогов мы сравнили рыночные цены имущества с залоговой стоимостью, признанной Группой.

По результатам наших аудиторских процедур мы не обнаружили искажений по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам

Процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам рассчитывается как произведение балансовой стоимости обесцененной ссуды и первоначальной эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость обесцененных ссуд включает основной долг и начисленный процент за вычетом резерва под обесценение. Сумма процентного дохода, признаваемого по обесцененным ссудам клиентам является существенной и расчет процентного дохода зависит от точного ввода исходных данных. Неточности исходных данных могут привести к некорректному признанию процентного дохода (как раскрыто в Примечании 4).

На выборочной основе мы пересчитали процентный доход и сравнили исходные данные с подтверждающими документами.

По результатам наших аудиторских процедур мы не обнаружили искажений в признании процентного дохода по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

**Переход на новую
автоматизированную банковскую
систему(АБС)**

В течение 2016 года Банк перешел на новую автоматизированную банковскую систему(АБС). Процесс миграции включал перевод данных из предыдущей АБС в новую АБС и установления параметров в новой системе для обработки данных. ИТ-системы банка и АБС, в частности, является одним из главных направлений, так как системы бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависят от комплексной обработки данных и в связи с миграцией системы, которая имела место в 2016 году могут быть подвержены ошибкам.

Мы вовлекли наших ИТ экспертов для выполнения аудиторских процедур по АБС. Мы протестировали контроли над процессом миграции, которые включают такие аспекты, как оценка структуры управления проектом банка в ходе реализации новой системы, оценка адекватности процедур тестирования, проведенных до внедрения с целью гарантирования правильных функциональных возможностей, осуществления процедуры принятия пользователем, корректных параметров безопасности и соблюдения принципа разделения обязанностей, оценка адекватности мер, принятых в период после внедрения и процедур миграции данных и пользователей.

На выборочной основе мы проверили сверку данных между предыдущей АБС в новую АБС.

Кроме того, мы провели оценку управления безопасностью новой системы, а также управления изменениями.

На основании наших аудиторских процедур мы не обнаружили каких-либо существенных искажений.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



DeLoitte.LLP
 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на осуществление
 аудиторской деятельности в
 Республике Казахстан
 №0000015, серия МФЮ - 2,
 выдана Министерством финансов
 Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 года

7 марта 2017 года
 г. Алматы

Роман Саттаров
 Партнер по проекту
 Аудитор-исполнитель
 Квалификационное свидетельство
 аудитора
 № МФ-0000149
 от 31 мая 2013 года


Н. Бекенов
 Нурлан Бекенов
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, за исключением прибыли/(убытка) на акцию, которая выражена в Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 29	94,543	97,604
Процентные расходы	4, 29	(68,224)	(52,518)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ			
	4	26,319	45,086
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(10,603)	(30,314)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД			
		15,716	14,772
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	6	(2,212)	77,645
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи			
		1,046	(167)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой			
	7	6,400	(77,275)
Доходы по услугам и комиссии			
	8	20,649	20,821
Расходы по услугам и комиссии			
	8	(2,329)	(2,174)
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям			
	5	476	2,065
Прочие (расходы)/доходы			
	10	(3,721)	278
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
		20,309	21,193
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		36,025	35,965
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
	9, 29	(30,732)	(28,090)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			
		5,293	7,875
Расход по налогу на прибыль			
	11	(1,900)	(1,834)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		3,393	6,041
Прекращенная деятельность			
Прибыль/(убыток) за год от прекращенной деятельности			
	12	1,968	(4,100)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ			
		5,361	1,941
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка			
		5,311	1,916
Неконтролирующим долям владения			
		50	25
		5,361	1,941
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности			
Базовая (тенге)			
	13	16.63	29.89
Разводненная (тенге)			
	13	16.62	29.90
От прекращенной деятельности			
Базовая (тенге)			
	13	12.16	(25.32)
От имени Правления:			
Ли В.С. Председатель Правления		Янг Джин Хван Управляющий директор	Нургалиева А.Т. Главный бухгалтер
7 марта 2017 года г. Алматы		7 марта 2017 года г. Алматы	7 марта 2017 года г. Алматы

Примечания на стр. 13-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Чистая прибыль	5,361	1,941
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога -1,156 миллионов тенге)	4,625	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности (за вычетом налогов - ноль тенге)	250	402
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за год (за вычетом налогов - ноль тенге)	1,849	(1,671)
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года (за вычетом налогов - ноль тенге)	(1,046)	167
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога на прибыль	5,678	(1,102)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	11,039	839
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	10,989	814
Неконтролирующим долям владения	50	25
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	11,039	839

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

7 марта 2017 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

7 марта 2017 года
г. Алматы



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

7 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 13-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге)


	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 29	246,044	242,123
Обязательные резервы	14	12,743	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	54,492	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	106,139	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	34,191	6,610
Средства в банках	18	6,834	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19, 29	818,742	891,980
Активы по текущему налогу на прибыль		71	148
Прочие активы	20	44,045	29,048
Основные средства и нематериальные активы	21	38,950	33,370
		1,362,251	1,429,833
Активы, предназначенные для продажи	12	-	12,578
ИТОГО АКТИВЫ		1,362,251	1,442,411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	22, 29	109,649	181,548
Средства клиентов и банков	23, 29	1,053,902	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	24,809	26,595
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	2,381	768
Прочие обязательства	25	18,912	17,324
Субординированные облигации	26	53,333	62,181
		1,262,986	1,348,494
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	12	-	7,737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,262,986	1,356,231
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	27	69,789	69,741
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,939)	(2,742)
Фонд курсовых разниц		-	(250)
Резерв по переоценке основных средств		4,625	-
Нераспределенная прибыль		26,387	19,078
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		98,862	85,827
Неконтролирующая доля владения		403	353
ИТОГО КАПИТАЛ		99,265	86,180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,362,251	1,442,411
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	522	444
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	300	300
От имени Правления:			
Ли В.С. Председатель Правления		Янг Джин Хван Управляющий директор	 Главный бухгалтер
7 марта 2017 года г. Алматы	7 марта 2017 года г. Алматы	7 марта 2017 года г. Алматы	
Примечания на стр. 13-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.			


Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»


Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого капитал
31 декабря 2014 года	69,791	(1,238)	(652)	-	17,162	85,063	416	85,479
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,916	1,916	25	1,941
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год, за вычетом налога на прибыль	-	(1,504)	402	-	-	(1,102)	-	(1,102)
Покупка собственных акций, нетто (Примечание 27)	(50)	-	-	-	-	(50)	-	(50)
Выкуп акций АО «BCC Invest»	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
31 декабря 2015 года	69,741	(2,742)	(250)	-	19,078	85,827	353	86,180
Чистая прибыль	-	-	-	-	5,311	5,311	50	5,361
Прочая совокупная прибыль за год, за вычетом налога на прибыль	-	803	250	4,625	-	5,678	-	5,678
Продажа дочерней организации	-	-	-	-	1,998	1,998	-	1,998
Продажа собственных акций, нетто (Примечание 27)	48	-	-	-	-	48	-	48
31 декабря 2016 года	69,789	(1,939)	-	4,625	26,387	98,862	403	99,265

От имени Правления:


Ли В.С.
Председатель Правления
7 марта 2017 года
г. Алматы


Янг Джин Хван
Управляющий директор
7 марта 2017 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер
7 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 13-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	85,366	91,233
Проценты уплаченные	(68,838)	(51,393)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20,496	21,456
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,881)	(2,111)
Прочие доходы полученные	(4,123)	980
Операционные расходы уплаченные	(30,232)	(31,268)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	788	28,897
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	3,208	1,370
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,042	(1,211)
Средства в банках	3,451	(1,821)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	97,393	(293,164)
Прочие активы	(10,683)	(6,383)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(70,987)	64,123
Средства клиентов и банков	(6,459)	250,271
Прочие обязательства	(987)	8,525
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	62,766	50,607
Налог на прибыль уплаченный	(1,366)	(269)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	61,400	50,338
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	395,946	20,970
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(405,295)	(42,646)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	6,490	7,184
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(34,830)	(1,898)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,470)	(3,109)
Чистый отток денежных средств от продажи ООО «Банк БЦК Москва»	(4,676)	-
Поступления от продажи основных средств	66	787
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(43,769)	(18,712)

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Консолидированный Отчет О Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,062)	(6,500)
Погашение субординированных облигаций	(9,000)	(7,000)
Продажа выкуп собственных акций (Примечание 27)	252	230
Выкуп собственных акций (Примечание 27)	(204)	(280)
Выкуп акций неконтролирующей доли владения	-	(88)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	11
Поступления от выпущенных субординированных облигаций	-	16,246
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(11,014)	2,619
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	(2,696)	95,250
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3,921	129,495
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 14)	242,123	112,628
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 14)	246,044	242,123

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

7 марта 2017 года
г. Алматы



Янг Джин Хван
Управляющий директор

7 марта 2017 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

7 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 13-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

1. Организация

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 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 2016 года	31 декабря 2015 года	
ТОО «Центр Лизинг» АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг Брокерско-дилерская деятельность
	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ООО «Банк БЦК- Москва»	Российская Федерация	-	100%	Предоставление банковских услуг

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций.

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

В августе 2006 года Банк получил разрешение Комитета НБРК по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

Как указано в Примечании 12, в декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций Группы в ООО «Банк БЦК – Москва» и 20 января 2016 года указанная доля была реализована за 410,960,000 рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года %	31 декабря 2015 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	100.00	100.00

Как указано в Примечании 35, 1 февраля 2017 года Совет Директоров Банка сообщил, что Международная финансовая корпорация (далее - МФК), владеющая долей 10% от общего объема размещенных Банком акций, выбрала господина Байсеитова Б.Р. в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих МФК. Далее, Kookmin Bank, владеющий долей 41.93% от общего объема размещенных Банком акций, выбрал Консорциум, состоящий из господина Байсеитова Б.Р., АО «Цеснабанк» и АО «Финансовый Холдинг «Цесна», в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих Kookmin Bank.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением 7 марта 2017 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Основные положения учетной политики изложены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Неконтролирующие доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы/(расходы)» и «процентные доходы», соответственно, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Обязательные резервы

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

Средства в банках

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Национального банка Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Договоры финансовых гарантий

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты

Свопы

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

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

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

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором.

Аренда

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

Группа как арендодатель

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

Группа как арендатор

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). 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.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляют с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	7.00-20.00%
Нематериальные активы	12.00-60.00%

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Нематериальные активы

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

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

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, однако раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, однако раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Группы, пересчитываются в тенге по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтролирующие доли).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерним предприятием, которое имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместном или зависимом предприятии, ведущем зарубежную деятельность, оставшаяся доля которого становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении иностранного подразделения, рассматриваются как активы и обязательства по иностранному подразделению и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/евро	352.42	371.46
Тенге/доллар США	333.29	340.01

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 17.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 912,209 млн. тенге и 1,043,306 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 93,467 млн. тенге и 151,326 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

3. Применение новых и пересмотренных мсфо

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение этих поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях».

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. В поправках представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом в соответствии с определением МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам. Эти же требования должны применяться при создании совместных операций только в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве своего вклада уже существующий бизнес.

Участник совместных операций также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы не было подобных сделок в текущем году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2016 года у Группы не было материальных договорных обязательств по нерасторгаемым договорам операционной аренды. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Группа отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

При этом, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором (в связи с тем, что в финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде), а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Группа является арендодателем.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта:

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	72,161	72,561
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	13,944	20,048
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,438	4,995
Итого процентные доходы	94,543	97,604
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	83,203	91,032
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	1,113	274
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,029	427
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	760	876
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	86,105	92,609
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7,377	3,946
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,061	1,049
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	8,438	4,995
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(68,224)	(52,518)
Итого процентные расходы	(68,224)	(52,518)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(49,424)	(34,580)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(9,918)	(10,224)
Проценты по субординированным облигациям	(5,789)	(4,733)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,093)	(2,981)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(68,224)	(52,518)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	26,319	45,086

Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения дисконта. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как указано в Примечании 5.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 19)
31 декабря 2014 года	116,107	13,624	5,287	5,234	8,710	33	41	149,036
Формирование/(восстановление) резервов	21,926	(6,228)	7,618	4,452	2,594	(7)	(41)	30,314
Эффект высвобождения дисконта *	(11,730)	(560)	(2,016)	(1,893)	(1,299)	(2)	-	(17,500)
Списание активов	(34,394)	(577)	(5,105)	(1,250)	(788)	(10)	-	(42,124)
Восстановление ранее списанных активов	771	-	41	3	-	-	-	815
Курсовая разница	27,049	2,657	704	623	2,854	9	-	33,896
Реклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	(607)	(2,349)	(61)	(94)	-	-	-	(3,111)
31 декабря 2015 года	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
(Восстановление) /формирование резервов	(4,768)	1,634	4,828	4,137	4,774	(15)	13	10,603
Эффект высвобождения дисконта*	(9,618)	(308)	(665)	(692)	(711)	(6)	-	(12,000)
Списание активов	(28,824)	(5,957)	(9,114)	(6,976)	(9,957)	(26)	-	(60,854)
Восстановление ранее списанных активов	1,147	206	1,019	543	283	56	-	3,254
Курсовая разница	896	49	49	53	91	-	-	1,138
31 декабря 2016 года	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467

* Признан в составе процентного дохода

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Прочие активы (Примечание 20)
31 декабря 2014 года	2,291
Восстановление резервов	(372)
Списание активов	(468)
Курсовая разница	203
31 декабря 2015 года	1,654
Восстановление резервов	(298)
Списание активов	(358)
Курсовая разница	(48)
31 декабря 2016 года	950

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам представлена следующим образом:

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и аккредитивам представлена следующим образом:

	Гарантии и аккредитивы (Примечание 25)
31 декабря 2014 года	1,894
Восстановление резервов	(3,953)
Формирование дополнительных резервов	2,260
Курсовая разница	309
31 декабря 2015 года	510
Восстановление резервов	(974)
Формирование дополнительных резервов	797
Курсовая разница	(64)
31 декабря 2016 года	269

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Реализованный убыток по торговым операциям	(34)	(336)
Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(2,164)	77,957
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	517	(1,679)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(531)	1,703
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,212)	77,645

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с укреплением обменного курса доллара США по отношению к тенге.

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Дилинговые операции, нетто	7,333	8,308
Курсовые разницы, нетто	(933)	(85,583)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,400	(77,275)

20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа 2015 года сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа 2015 года.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	5,952	5,002
Кассовые операции	5,184	5,304
Платежные карты	4,481	4,360
Выдача гарантий	2,649	2,955
Операции с иностранной валютой	1,152	1,140
Услуги по интернет-банкингу	262	611
Кастодиальная деятельность	220	674
Проведение документарных операций	102	104
Проведение доверительных операций	29	39
Прочее	618	632
Итого доходы по услугам и комиссии	20,649	20,821
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	(1,667)	(1,307)
Проведение документарных операций	(451)	(129)
Операции с ценными бумагами	(78)	(58)
Кастодиальная деятельность	(63)	(540)
Брокерские услуги	(34)	-
Операции с иностранной валютой	(20)	(16)
Прочее	(16)	(124)
Итого расходы по услугам и комиссии	(2,329)	(2,174)

9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата	14,072	12,996
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,765	3,045
Налоги, кроме налога на прибыль	2,567	2,224
Административные расходы	2,361	1,933
Износ и амортизация*	2,330	2,049
Расходы на аренду	1,881	1,821
Расходы по инкассации	758	763
Расходы на охрану	746	749
Телекоммуникации	542	508
Расходы на профессиональные услуги	387	175
Ремонт и обслуживание оборудования	335	621
Командировочные расходы	231	250
Расходы на рекламу	180	265
Прочие расходы	1,577	691
Итого операционные расходы	30,732	28,090

* Износ и амортизация включают в себя износ основных средств и износ инвестиционной недвижимости

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

10. Прочий (расход)/доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений	586	-
Процентный доход по прочим инвестициям	221	148
Чистый доход от продажи материальных запасов	103	137
Обесценение зданий и сооружений	(134)	-
Убыток от прекращения признания финансового актива	(4,508)	-
Прочие	11	(7)
Итого прочий (расход)/доход	(3,721)	278

11. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленное вознаграждение к оплате	133	192
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	613
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	125	127
Прочие	312	181
Основные средства и нематериальные активы	(3,170)	(1,881)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,381)	(768)

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Операционная прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	5,293	7,875
Налог по установленной ставке	1,059	1,575
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(952)	(661)
Невычитаемые провизии по сомнительной задолженности	918	599
Невычитаемые операционные и прочие расходы	875	321
Расход по налогу на прибыль	1,900	1,834
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,443	1,302
Расходы по отложенному налогу на прибыль	457	532
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	1,900	1,834

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2016 год	2015 год
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(768)	(236)
Изменение отложенного налога в капитале, связанное с переоценкой основных средств	(1,156)	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	(457)	(532)
На конец года	(2,381)	(768)

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

12. Прекращенная деятельность

В декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» и 20 января 2016 года указанная доля была реализована за 410,960,000 рублей.

Совокупные результаты по прекращенной деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	20 дней, закончив- шихся, 20 января 2016	Год, закончив- шийся, 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	54	1,056
Процентные расходы	(61)	(652)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	(7)	404
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(275)	2,596
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД	(282)	3,000
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	(1,113)
Доходы по услугам и комиссии	3	52
Расходы по услугам и комиссии	(2)	(24)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37)	295
Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(1)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(327)
Прочие расходы	-	(320)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ УБЫТКИ	(28)	(1,438)
ОПЕРАЦИОННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ	(310)	1,562
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(52)	(833)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(362)	729
Расход по налогу на прибыль	-	(27)
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(362)	702
Доход от выбытия дочерней организации	2,330	-
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу	-	(4,802)
Чистая прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности	1,968	(4,100)

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Основные активы и обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» на дату выбытия и на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	20 января 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,628	6,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,877	1,748
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,365	1,807
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,627	1,397
Прочие активы	542	542
Основные средства и нематериальные активы	711	711
Активы ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	15,750	12,578
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11,725	3,334
Средства клиентов и банков	4,271	4,271
Прочие обязательства	132	132
Обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	16,128	7,737
Чистые активы ООО «Банк БЦК-Москва» классифицированные как предназначенные для продажи	(378)	4,841
Доход от выбытия дочерней организации:		
Сумма полученного вознаграждения		1,952
Выбывшие чистые обязательства		378
Доход от выбытия		2,330
Чистый отток денежных средств при выбытии дочерней организации:		
Сумма полученного вознаграждения		1,952
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты		(6,628)
Чистый отток денежных средств при выбытии дочерней организации		(4,676)

За год,
закончив-
шийся
31 декабря
2016

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

13. Прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию и балансовая стоимость одной акции

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	5,311	1,916
За вычетом: (прибыли)/убытка за период от прекращенной деятельности, использованного при расчете базовой прибыли/(убытка) на акцию от прекращенной деятельности	(1,968)	4,100
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(652)	(1,176)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2,691	4,840
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,847,623	161,927,052
Базовая прибыль на акцию (в тенге), продолжающаяся деятельность	16.63	29.89
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге), прекращенная деятельность	12.16	(25.32)
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	2,691	4,840
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	652	1,176
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	3,343	6,016
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,847,623	161,927,052
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,096,878	201,176,307
Разводненная прибыль на акцию (тенге), продолжающаяся деятельность	16.62	29.90

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении (количество акций)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые акции	162,056,950	84,669	522	161,584,115	444
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	300
		96,444		83,580	

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

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

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные средства в финансовых организациях	194,849	200,172
Денежные средства в кассе	49,722	37,726
Деньги в пути	1,473	4,225
Итого денежные средства и их эквиваленты	246,044	242,123

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись депозиты в НБРК и CitiBank NA, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

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

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	12,743	15,951
Итого обязательные резервы	12,743	15,951

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	12,001	12,018
Долевые ценные бумаги	538	527
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	12,539	12,545
Производные финансовые инструменты	41,953	91,205
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,492	103,750

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-15.00	8,402	3.91-13.00	4,973
Государственные облигации Республики Казахстан	4.00-11.31	3,573	4.93-7.65	6,949
Облигации международных компаний	7.08	26	5.95	96
Итого долговые ценные бумаги		12,001		12,018

	31 декабря 2016 года Справедливая стоимость	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	538	444
Акции международных компаний	-	83
Итого долевые ценные бумаги	538	527

*Доля собственности составляет менее 1%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство (Приме- чание 25)		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство (Приме- чание 24)	
		Актив			Актив	
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	103,947	41,953	8,424	215,457	91,205	8,957
Встроенные производные инструменты	1,622	-	803	1,622	-	812
Итого производ- ные финансовые инструменты		41,953	9,227		91,205	9,769

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 336 млн. тенге и 6,371 млн. тенге, соответственно (Примечание 22 и 31). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов была в январе 2017 и январе 2016 годов, соответственно.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непродовных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

16. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	105,991	96,531
Долевые ценные бумаги	148	149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,139	96,680

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.00-7.13	71,177	3.30-8.75	51,642
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-9.13	34,814	3.26-9.13	40,962
Российские корпоративные облигации	-	-	5.25-8.15	3,927
Итого долговые ценные бумаги		105,991		96,531

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	130	130
Акции международных компаний	18	19
Итого долевые ценные бумаги	148	149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,139	96,680

*Доля собственности составляет менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге и 43,539 млн. тенге, соответственно (Примечание 22 и 31). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года была в январе 2016 года.

17. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номиналь- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-11.49	17,828	4.89-8.10	1,070
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-7.50	12,535	3.26-13.00	5,248
Российские корпоративные облигации	9.25	3,828	-	-
Международные корпоративные облигации	-	-	1.60	292
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		34,191		6,610

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 2,152 млн. тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 22 и 31). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 была в январе 2017 года.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

18. Средства в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в банках	6,718	10,169
Начисленное вознаграждение	116	4
Итого средства в банках	6,834	10,173

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,381 млн. тенге и 2,703 млн. тенге, соответственно.

19. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	847,945	974,136
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Начисленное вознаграждение	37,078	61,119
За вычетом: резерва под обесценение	889,209 (93,454)	1,039,441 (151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	795,755	888,115
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	644	897
Начисленное вознаграждение	21	19
За вычетом: резерва под обесценение	(13)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	652	916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	22,335	2,949
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	818,742	891,980

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	635,149	727,185
Ссуды, обеспеченные товарами	56,385	69,351
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	55,596	71,364
Ссуды, обеспеченные залогом в виде оборудования	49,734	62,896
Ссуды, обеспеченные прочими активами	46,794	51,602
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежных средств	19,382	28,268
Необеспеченные ссуды	26,169	28,775
За вычетом: резерва под обесценение	889,209 (93,454)	1,039,441 (151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	795,755	888,115

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	339,029	396,424
Торговля	148,827	152,788
Аренда недвижимости	57,922	67,834
Энергетика	50,370	44,998
Сельское хозяйство	41,421	47,560
Производство	40,116	48,394
Пищевая промышленность	33,648	35,511
Промышленное строительство	33,342	54,457
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	31,408	36,042
Жилое строительство	22,264	53,608
Нефтегазовая промышленность	18,827	20,814
Транспорт и телекоммуникации	10,535	13,460
Средства массовой информации	1,749	1,830
Прочее	59,751	65,721
	889,209	1,039,441
За вычетом: резерва под обесценение	(93,454)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	795,755	888,115

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов такие активы в сумме 23,209 млн. тенге и 15,175 млн. тенге, соответственно, включены в состав прочих активов Примечание 20.

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	487,472	564,948
Малый и средний бизнес	62,708	78,069
	550,180	643,017
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	146,212	167,721
Потребительские кредиты	110,026	130,723
Развитие бизнеса	76,612	92,091
Автокредитование	6,179	5,889
	339,029	396,424
За вычетом: резерва под обесценение	(93,454)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	795,755	888,115

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группой были выданы ссуды 17 и 23 заемщикам на общую сумму 227,678 млн. тенге и 320,596 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов существенная часть ссуд (98% и 98% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 84,216 млн. тенге и 67,354 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В ином случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	224,088	(73,539)	150,549	282,149	(120,198)	161,951
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	106,115	(15,279)	90,836	81,897	(21,203)	60,694
Необесцененные ссуды	559,006	(4,636)	554,370	675,395	(9,925)	665,470
Итого	889,209	(93,454)	795,755	1,039,441	(151,326)	888,115

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Группы предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

В декабре 2015 года Банк внес изменения в Методику расчета провизий в части займов, оцениваемых на коллективной основе. Банк разделил подход в оценке расчета провизий: 1) расчет провизий по займам, по которым Банк ожидает денежные возмещения от самостоятельного погашения задолженности и обращения взыскания на залоговое имущество; 2) расчет провизий по займам, по которым Банк не ожидает самостоятельного погашения задолженности и учитывает исключительно возмещения от обращения взыскания на залоговое имущество. В результате этого разделения произошло доначисление провизии, а также перераспределение провизий внутри портфелей по категориям просрочки, и большая часть провизий была сосредоточена в категории более 180 дней просрочки, так как данная категория является наиболее рискованной с наименьшим ожиданием самостоятельного погашения задолженности клиентом.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Корпоративные займы На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные	95,245	(33,528)	61,717	35.20%
Просрочка:				
до 30 дней	48,088	(18,216)	29,872	37.88%
от 31 до 60 дней	21,823	(11,545)	10,278	52.90%
от 61 до 90 дней	1,386	(1,017)	369	73.38%
от 91 до 180 дней	4,800	(987)	3,813	20.56%
свыше 180 дней	19,925	(6,701)	13,224	33.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	191,267	(71,994)	119,273	37.64%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	256,253	(2,001)	254,252	0.78%
Просрочка:				
до 30 дней	1,414	(341)	1,073	24.12%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	257,667	(2,342)	255,325	0.91%
Итого корпоративные займы	487,472	(77,955)	409,517	15.99%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Корпоративные займы На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные	96,505	(38,594)	57,911	39.99%
Просрочка:				
до 30 дней	35,094	(14,418)	20,676	41.08%
от 31 до 60 дней	25,962	(10,153)	15,809	39.11%
от 61 до 90 дней	37,853	(22,043)	15,810	58.23%
от 91 до 180 дней	22,122	(13,503)	8,619	61.04%
свыше 180 дней	39,948	(17,819)	22,129	44.61%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	257,484	(116,530)	140,954	45.26%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	191	(15)	176	7.85%
Просрочка:				
до 30 дней	5,223	-	5,223	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	38	-	38	0.00%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	5,452	(15)	5,437	0.28%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	297,962	(2,327)	295,635	0.78%
Просрочка:				
до 30 дней	866	(2)	864	0.23%
от 31 до 60 дней	2,089	(31)	2,058	1.48%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,024	(217)	807	21.19%
свыше 180 дней	71	-	71	0.00%
Итого необесцененные ссуды	302,012	(2,577)	299,435	0.85%
Итого корпоративные займы	564,948	(119,122)	445,826	21.09%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	2,227	(131)	2,096	5.88%
Просрочка:				
до 30 дней	409	-	409	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	447	-	447	0.00%
свыше 180 дней	6,120	(1,767)	4,353	28.87%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	9,203	(1,898)	7,305	20.62%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	47,090	-	47,090	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	703	-	703	0.00%
от 31 до 60 дней	688	-	688	0.00%
от 61 до 90 дней	287	-	287	0.00%
от 91 до 180 дней	532	-	532	0.00%
свыше 180 дней	4,205	(293)	3,912	6.97%
Итого необесцененные ссуды	53,505	(293)	53,212	0.55%
Итого малый и средний бизнес	62,708	(2,191)	60,517	3.49%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,863	-	1,863	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	11	(11)	-	100.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	6	-	6	0.00%
от 91 до 180 дней	73	(53)	20	72.60%
свыше 180 дней	9,218	(4,848)	4,370	52.59%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	11,173	(4,912)	6,261	43.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	56,143	-	56,143	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,454	(2)	1,452	0.14%
от 31 до 60 дней	815	-	815	0.00%
от 61 до 90 дней	973	-	973	0.00%
от 91 до 180 дней	759	-	759	0.00%
свыше 180 дней	6,752	(1,653)	5,099	24.48%
Итого необесцененные ссуды	66,896	(1,655)	65,241	2.47%
Итого малый и средний бизнес	78,069	(6,567)	71,502	8.41%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Ипотечное кредитование На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	6,534	(1)	6,533	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	3,578	(20)	3,558	0.56%
от 31 до 60 дней	3,310	(2)	3,308	0.06%
от 61 до 90 дней	3,403	(13)	3,390	0.38%
от 91 до 180 дней	1,102	(5)	1,097	0.45%
свыше 180 дней	7,219	(1,898)	5,321	26.29%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	25,146	(1,939)	23,207	7.71%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	97,507	(23)	97,484	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	7,190	(25)	7,165	0.35%
от 31 до 60 дней	3,426	(30)	3,396	0.88%
от 61 до 90 дней	2,466	(36)	2,430	1.46%
от 91 до 180 дней	2,328	(60)	2,268	2.58%
свыше 180 дней	8,149	(472)	7,677	5.79%
Итого необесцененные ссуды	121,066	(646)	120,420	0.53%
Итого ипотечное кредитование	146,212	(2,585)	143,627	1.77%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Ипотечное кредитование На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные ссуды				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	763	(459)	304	60.16%
свыше 180 дней	-	-	-	0.0%
Итого индивидуально оцененные ссуды	763	(459)	304	60.16%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,861	(117)	1,744	6.29%
Просрочка:				
до 30 дней	2,700	(114)	2,586	4.22%
от 31 до 60 дней	129	-	129	0.00%
от 61 до 90 дней	2,911	-	2,911	0.00%
от 91 до 180 дней	2,551	-	2,551	0.00%
свыше 180 дней	15,145	(3,788)	11,357	25.01%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	25,297	(4,019)	21,278	15.89%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	116,416	-	116,416	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,587	-	5,587	0.00%
от 31 до 60 дней	2,536	(8)	2,528	0.32%
от 61 до 90 дней	2,463	-	2,463	0.00%
от 91 до 180 дней	2,772	-	2,772	0.00%
свыше 180 дней	11,887	(1,982)	9,905	16.67%
Итого необесцененные ссуды	141,661	(1,990)	139,671	1.40%
Итого ипотечное кредитование	167,721	(6,468)	161,253	3.86%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Потребительские кредиты На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные ссуды				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	3,192	-	3,192	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,189	(2)	2,187	0.09%
от 31 до 60 дней	1,439	(40)	1,399	2.78%
от 61 до 90 дней	1,792	-	1,792	0.00%
от 91 до 180 дней	1,606	(8)	1,598	0.50%
свыше 180 дней	6,753	(2,040)	4,713	30.21%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,971	(2,090)	14,881	12.32%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	61,994	(1)	61,993	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,664	(4)	5,660	0.07%
от 31 до 60 дней	3,794	(8)	3,786	0.21%
от 61 до 90 дней	1,988	(9)	1,979	0.45%
от 91 до 180 дней	3,888	(19)	3,869	0.49%
свыше 180 дней	13,349	(823)	12,526	6.17%
Итого необесцененные ссуды	90,677	(864)	89,813	0.95%
Итого потребительские кредиты	110,026	(4,140)	105,886	3.76%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Потребительские кредиты На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценением	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные ссуды				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	18	(11)	7	61.11%
свыше 180 дней	2,426	(1,092)	1,334	45.01%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,444	(1,103)	1,341	45.13%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,291	(92)	1,199	7.13%
Просрочка:				
до 30 дней	2,095	(51)	2,044	2.43%
от 31 до 60 дней	53	-	53	0.00%
от 61 до 90 дней	1,623	-	1,623	0.00%
от 91 до 180 дней	473	(1)	472	0.21%
свыше 180 дней	15,378	(4,184)	11,194	27.21%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	20,913	(4,328)	16,585	20.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	80,916	(5)	80,911	0.01%
Просрочка:				
до 30 дней	4,060	(6)	4,054	0.15%
от 31 до 60 дней	3,305	-	3,305	0.00%
от 61 до 90 дней	2,216	-	2,216	0.00%
от 91 до 180 дней	2,788	-	2,788	0.00%
свыше 180 дней	14,081	(1,633)	12,448	11.60%
Итого необесцененные ссуды	107,366	(1,644)	105,722	1.53%
Итого потребительские кредиты	130,723	(7,075)	123,648	5.41%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Развитие бизнеса На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные ссуды				
Непросроченные	940	(359)	581	38.19%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные ссуды	940	(359)	581	38.19%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,553	-	1,553	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,041	-	1,041	0.00%
от 31 до 60 дней	80	-	80	0.00%
от 61 до 90 дней	961	-	961	0.00%
от 91 до 180 дней	242	(1)	241	0.41%
свыше 180 дней	12,242	(5,706)	6,536	46.61%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,119	(5,707)	10,412	35.41%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	48,278	(1)	48,277	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,953	(1)	1,952	0.05%
от 31 до 60 дней	959	(6)	953	0.63%
от 61 до 90 дней	375	(3)	372	0.80%
от 91 до 180 дней	1,486	(9)	1,477	0.61%
свыше 180 дней	6,502	(465)	6,037	7.15%
Итого необесцененные ссуды	59,553	(485)	59,068	0.81%
Итого развитие бизнеса	76,612	(6,551)	70,061	8.55%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Развитие бизнеса На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные ссуды				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	956	(375)	581	39.23%
от 31 до 60 дней	2,062	(1,732)	330	84.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные ссуды	3,018	(2,107)	911	69.81%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,196	-	1,196	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	78	-	78	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	135	-	135	0.00%
свыше 180 дней	17,602	(7,920)	9,682	44.99%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	19,011	(7,920)	11,091	41.66%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	53,766	-	53,766	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,340	-	2,340	0.00%
от 31 до 60 дней	1,416	-	1,416	0.00%
от 61 до 90 дней	828	-	828	0.00%
от 91 до 180 дней	961	-	961	0.00%
свыше 180 дней	10,751	(2,044)	8,707	19.01%
Итого необесцененные ссуды	70,062	(2,044)	68,018	2.92%
Итого развитие бизнеса	92,091	(12,071)	80,020	13.11%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ кредитного качества автокредитования по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

Автокредитование На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	8	-	8	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	4	-	4	0.00%
от 61 до 90 дней	1	-	1	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	125	(26)	99	20.80%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	138	(26)	112	18.84%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,439	-	5,439	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	207	-	207	0.00%
от 31 до 60 дней	44	-	44	0.00%
от 61 до 90 дней	12	-	12	0.00%
от 91 до 180 дней	46	(1)	45	2.17%
свыше 180 дней	293	(5)	288	1.71%
Итого необесцененные ссуды	6,041	(6)	6,035	0.10%
Итого автокредитование	6,179	(32)	6,147	0.52%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Автокредитование На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	13	-	13	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	9	-	9	0.00%
свыше 180 дней	28	(9)	19	32.14%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	52	(9)	43	17.31%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,266	-	5,266	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	136	-	136	0.00%
от 31 до 60 дней	50	-	50	0.00%
от 61 до 90 дней	72	-	72	0.00%
от 91 до 180 дней	96	-	96	0.00%
свыше 180 дней	217	(14)	203	6.45%
Итого необесцененные ссуды	5,837	(14)	5,823	0.24%
Итого автокредитование	5,889	(23)	5,866	0.39%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Группы как арендодателя были заключены соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Не позднее одного года	804	463
От одного до пяти лет	1,453	1,430
Более пяти лет	9,836	10,612
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом: доходов будущих периодов	12,093 (7,907)	12,505 (8,319)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Текущая часть	29	20
Долгосрочная часть	4,157	4,166
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,186	4,186
За вычетом: резерва под обесценение	(23)	(55)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,163	4,131

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2016 и 2015 годов составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	21,367	22,249	1,794	1,889
Облигации казахстанских корпораций	-	-	1,155	1,618
Прочие	968	1,386	-	-
Итого	22,335	23,635	2,949	3,507

20. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	12,581	8,896
Начисленная комиссия	1,761	1,608
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	99	213
	14,441	10,717
За вычетом: резерва под обесценение	(893)	(1,504)
Итого прочие финансовые активы	13,548	9,213
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	23,209	15,175
Инвестиционная недвижимость	3,316	3,376
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,926	743
Авансы выданные	1,081	660
Товарно-материальные запасы	22	31
	30,554	19,985
За вычетом: резерва под обесценение	(57)	(150)
Итого прочие нефинансовые активы	30,497	19,835
Итого прочие активы	44,045	29,048

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2016 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в своей деятельности в составе основных средств в будущем.

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 2016 и 2015 годов составила 4,055 млн. тенге и 5,223 млн. тенге, соответственно.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составил 141 млн. тенге и 58 млн. тенге, соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составили 167 млн. тенге и 47 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

21. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
31 декабря 2014 года	25,807	12,591	38	4,569	43,005
Приобретения	936	1,061	624	1,424	4,045
Реклассификации как предназначенные для продажи	(734)	(289)	-	(161)	(1,184)
Переводы	-	18	(18)	-	-
Выбытия	-	(5)	-	(1)	(6)
Списания	-	(406)	-	(129)	(535)
31 декабря 2015 года	26,009	12,970	644	5,702	45,325
Приобретения	-	685	-	785	1,470
Переводы	-	591	(591)	-	-
Переоценка	6,367	-	-	-	6,367
Обесценение	(134)	-	-	-	(134)
Списание при переоценке	(1,134)	-	-	-	(1,134)
Выбытия	(22)	(644)	-	(46)	(712)
31 декабря 2016 года	31,086	13,602	53	6,441	51,182
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2014 года	(785)	(7,281)	-	(2,779)	(10,845)
Начисления за год	(281)	(1,220)	-	(548)	(2,049)
Реклассификации как предназначенные для продажи	156	183	-	96	435
Выбытия	-	(4)	-	-	(4)
Списания	-	379	-	129	508
31 декабря 2015 года	(910)	(7,943)	-	(3,102)	(11,955)
Начисления за год	(285)	(1,208)	-	(564)	(2,057)
Списание при переоценке	1,134	-	-	-	1,134
Выбытия	1	599	-	46	646
31 декабря 2016 года	(60)	(8,552)	-	(3,620)	(12,232)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2016 года	31,026	5,050	53	2,821	38,950
31 декабря 2015 года	25,099	5,027	644	2,600	33,370

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 30 декабря 2016 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.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию 31 декабря 2016 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 31,026 млн. тенге. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 24,793 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В 2016 году Группа признала восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений в размере 586 млн. тенге (Примечание 10).

22. Средства и ссуды банков и финансовых организаций

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	44,668	55,325
Займы, полученные от международных кредитных организаций	6.20-10.70	27,023	18,358
Бессрочные финансовые инструменты	6.96	26,222	26,513
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.25-10.33	6,272	300
Корреспондентские счета банков	-	1,557	1,169
Займ, полученный от НБРК	5.50	118	30,132
Накопленный процентный расход	-	1,165	1,933
		107,025	133,730
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	11.50-12.00	2,624	47,818
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		109,649	181,548

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 3,000 млн. тенге под 2.00% годовых со сроком погашения в 2019 году.

Займы были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 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 подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, учтен по справедливой стоимости на дату признания.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа выплатила займ от ДАМУ в размере 7,542 млн. тенге, который получен в течение 2011-2013 годов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа получила долгосрочные займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 8,610 млн. тенге под 9.5% годовых со сроком погашения в 2019 году.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила долгосрочные займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 10,000 млн. тенге под 6.2% годовых, на сумму 1,860 млн. тенге под 7.3% годовых и 6,750 млн. тенге под 8.15% годовых, со сроком погашения в 2020 году.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 4,000 млн. тенге под 2% годовых и на сумму 1,630 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2035 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа получила краткосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 6,000 млн. тенге под 8.75% годовых со сроком погашения в 2017 году.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа погасила оставшуюся часть займа от НБРК в размере 30,000 млн. тенге, который был получен в феврале 2014 года в размере 80,000 млн. тенге под 5.5% годовых.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий договоров по средствам банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

В течение 2015 г. Группа допустила нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Группа получила подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года. Займ в размере 3,221 млн. тенге был погашен в марте 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и НБРК общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 2,624 млн. тенге и 47,818 млн. тенге соответственно, которые были погашены в январе 2017 и 2016 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,624	2,668	47,818	49,910
Итого	2,624	2,668	47,818	49,910

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

23. Средства клиентов и банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,046,108	1,030,367
Средства банков	2,002	24,202
Начисленное вознаграждение	1,048,110 5,792	1,054,569 5,509
Итого средства клиентов и банков	1,053,902	1,060,078
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	737,896	756,463
Депозиты до востребования	308,212	273,904
Начисленное вознаграждение	1,046,108 5,633	1,030,367 4,548
Итого средства клиентов	1,051,741	1,034,915

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. задолженность Группы перед пятью и пятью клиентами составила 105,814 млн. тенге и 193,857 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	542,586	545,417
Социальные услуги	178,838	169,077
Строительство	66,376	73,016
Торговля	55,278	51,962
Транспорт и связь	39,765	43,251
Образование и здоровье	33,595	27,896
Металлургия	21,145	4,828
Производство	17,086	19,805
Страхование и пенсионный фонд	13,274	19,972
Энергетика	11,351	15,003
Исследования и разработки	9,038	4,858
Сельское хозяйство	6,433	6,822
Нефтегазовая промышленность	5,597	12,341
Развлекательные услуги	3,999	5,309
Химическое производство	3,997	1,708
Топливо	2,902	4,260
Машиностроение	2,293	1,951
Государственное управление	373	368
Прочее	37,815	27,071
Итого средства клиентов	1,051,741	1,034,915

Средства банков за 31 декабря 2016 и 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	2,000	24,200
Депозиты до востребования	2	2
Начисленное вознаграждение	2,002 159	24,202 961
Итого средства банков	2,161	25,163

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Казахстанские облигации	26/04/2014-22/09/2015	26/04/2017-22/09/2025	7.50-9.00	24,463	26,249
Начисленное вознаграждение				346	346
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				24,809	26,595

По состоянию на 31 декабря 2015 года, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги, которые были выпущены 27 декабря 2005 г. и должны быть погашены 27 декабря 2015 г. на сумму 2,062 млн. тенге. Средства не были переведены держателям облигаций в связи с тем, что в соответствии с законодательством Группа имеет право выплатить в течение двадцати дней после даты после наступления даты погашения. Долговые ценные бумаги были полностью погашены 13 января 2016 г.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк погасил выпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 6,500 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк разместил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 11 млн. тенге в рамках ранее зарегистрированного проспекта.

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются раз в полгода.

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,146	3,182
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,148	1,398
Начисленные комиссионные расходы	881	433
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	269	510
Производные финансовые инструменты (Примечание 15)	9,227	9,769
	15,671	15,292
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,195	1,355
Прочие нефинансовые обязательства	1,046	677
Итого прочие обязательства	18,912	17,324

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

26. Субординированные облигации

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Плавающая ставка	Тенге	26/04/2007- 27/11/2009	26/04/2017- 11/11/2023	10-15	23,156	32,062
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 29/09/2015	27/06/2018- 29/09/2025	10-11	29,395	29,414
					52,551	61,476
Начисленное вознаграждение					782	705
Итого субординированные облигации					53,333	62,181

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк разместил субординированные облигации в сумме 16,246 млн. тенге в рамках ранее выпущенного проспекта.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк погасил субординированные долги с номинальной стоимостью 9,000 млн. тенге и 7,000 млн. тенге, соответственно.

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

27. Уставный капитал

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(399,850)	162,056,950
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Проданные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	57,966	48	58,014
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,741	48	69,789

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(872,685)	161,584,115
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2015 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,016	(50)	57,966
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,791	(50)	69,741

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

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

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

	2016 год Количество (в тысячах)	2015 год Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	39,249	39,249
Простые акции на начало года	161,584	162,021
Выкуп собственных акций	(1,173)	(1,871)
Продажа выкупленных акций	1,646	1,434
Простые акции на конец года	162,057	161,584

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	2016 год (в млн. тенге)	2015 год (в млн. тенге)
Привилегированные акции на начало года	11,775	11,775
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	11,775	11,775
Простые акции на начало года	57,966	58,016
Выкуп собственных акций	(204)	(280)
Продажа выкупленных акций	252	230
Простые акции на конец года	58,014	57,966

28. Условные финансовые обязательства

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 269 млн. тенге и 510 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	79,168	73,450	97,952	91,466
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	9,653	1,931	5,819	1,164
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	88,821	75,381	103,771	92,630

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Без залога	28,749	34,291
Недвижимость	21,567	20,222
Движимое имущество	9,324	18,412
Корпоративные гарантии	7,127	991
Денежные средства	5,718	6,486
Дебиторская задолженность	3,401	14,079
Товары в обороте	272	447
Земля	10	24
Прочее	3,000	3,000
Итого	79,168	97,952

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства	8,754	5,042
Дебиторская задолженность	155	428
Недвижимость	-	186
Необеспеченные аккредитивы	744	163
Итого	9,653	5,819

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Группы не имелось существенных обязательств по нерассторгаемым договорам операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 807,863 млн. тенге и 875,977 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Банка, так как данные активы не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги	585,088	618,226
Паи инвестиционных фондов	163,223	202,768
Банковские депозиты	58,600	54,037
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	782	792
Прочие активы	170	154
Итого фидуциарные активы	807,863	875,977

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.

Судебные Иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республике Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы могут оказаться значительными.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	204	246,044	171	242,123
- Акционер	204		171	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	34	912,209	83	1,043,306
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	34		83	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	-	(93,467)	(1)	(151,326)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		(1)	
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	2	109,649	1	181,548
- акционер	2		1	
Средства клиентов и банков	9,028	1,053,902	26,891	1,060,078
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	5,505		15,885	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3,523		11,006	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6	88,821	16	103,771
- Прочие	6		16	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные операции не были подвержены кредитному риску более чем обычно и не представляли других неблагоприятных условий.

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4	94,543	23	97,604
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	4		23	
Процентные расходы	(538)	(68,224)	(817)	(52,518)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(299)		(575)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(239)		(242)	
Операционные расходы	(378)	(30,732)	(402)	(28,090)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(378)		(402)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 378 млн. тенге и 402 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно.

30. Информация по сегментам

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 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 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 отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Продолжающаяся деятельность:				
Процентные доходы*	38,077	46,551	9,971	94,599
Процентные расходы* (Формирование)/восстановление резерва под обесценение процентных активов	(24,045)	(40,090)	(4,145)	(68,280)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	(13,724)	3,121	-	(10,603)
Операционные расходы	5,337	15,752	(780)	20,309
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения и прекращенной деятельности	(15,227)	(15,070)	(435)	(30,732)
	(9,582)	10,264	4,611	5,293
Сегментные активы**	326,349	852,817	183,014	1,362,180
Сегментные обязательства**	557,884	549,483	153,238	1,260,605
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	325,720	493,022	-	818,742
Средства клиентов и банков	542,586	511,316	-	1,053,902
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	88,821	-	88,821
Износ и амортизация	(1,154)	(1,143)	(33)	(2,330)

* - процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 56 млн. тенге, (56) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом активов по текущему налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Продолжающаяся деятельность:				
Процентные доходы*	44,516	47,462	6,242	98,220
Процентные расходы*	(15,802)	(29,351)	(7,981)	(53,134)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(15,444)	(14,870)	-	(30,314)
Чистые непроцентные (расходы)/доходы	(30,004)	(27,617)	78,814	21,193
Операционные расходы	(14,111)	(13,626)	(353)	(28,090)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения и прекращенной деятельности	(30,845)	(38,002)	76,722	7,875
Сегментные активы**	371,119	929,545	141,599	1,442,263
Сегментные обязательства**	552,892	585,712	216,859	1,355,463
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	370,795	521,185	-	891,980
Средства клиентов и банков	545,418	514,660	-	1,060,078
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	103,771	-	103,771
Износ и амортизация	(1,029)	(994)	(26)	(2,049)

* - процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 616 млн. тенге, (616) млн. тенге, соответственно.

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

Все операции Группы проводятся в Республике Казахстан.

31. Переданные финансовые активы

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17)	Итого
На 31 декабря 2016 года:				
Балансовая стоимость активов	336	-	2,152	2,488
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	352	-	2,272	2,624
На 31 декабря 2015 года:				
Балансовая стоимость активов	6,371	43,539	-	49,910
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,092	41,726	-	47,818

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных от справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые ценные бумаги (Примечание 15)	12,001	12,018	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевые ценные бумаги (Примечание 15)	538	527	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 16)	105,991	96,531	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 15)	41,953	91,205	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге - ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	9,227	9,769	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге - ниже справедливая стоимость

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2014 года	3,241	(128)
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибылях/(убытках):	87,472	(9,515)
Расчеты	492	(126)
31 декабря 2015 года	91,205	(9,769)
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибылях/(убытках):	(2,609)	542
Расчеты	(46,643)	-
31 декабря 2016 года	41,953	(9,227)

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 148 млн. тенге и 149 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

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

За исключением нижеуказанных статей, по Руководство Группы считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости (справедливая стоимость которых варьируется в диапазоне 5% от балансовой):

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	818,742	815,420	891,980	810,806
Средства клиентов и банков	1,053,902	1,033,486	1,060,078	1,047,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	24,300	26,595	23,794
Субординированные облигации	53,333	53,198	62,181	52,789

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	815,420	815,420
Средства клиентов и банков	-	1,033,486	-	1,033,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,300	-	-	24,300
Субординированные облигации	53,198	-	-	53,198
	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	810,806	810,806
Средства клиентов и банков	-	1,047,618	-	1,047,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,794	-	-	23,794
Субординированные облигации	52,789	-	-	52,789

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котируемых рыночных ценах.

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

33. Пруденциальные нормативы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,789	69,741
Нераспределенная прибыль	26,387	19,078
Резерв по переоценке основных средств	4,625	-
Неконтролирующие доли владения	403	353
Итого квалифицированный капитал первого уровня	101,204	89,172
Капитал второго уровня		
Квалифицированные субординированные облигации	50,603	44,586
Бессрочный финансовый инструмент	26,222	26,513
Прочие резервы	(1,939)	(2,992)
Итого квалифицированный капитал второго уровня	74,886	68,107
Итого нормативного капитала	176,090	157,279
Активы, взвешенные с различной степенью риска	1,012,140	1,111,246
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	10.00%	8.02%
Итого коэффициент достаточности капитала	17.40%	14.15%

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

В соответствии с установленными Базельским Соглашением 1988 года (Базель 1) количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы. Прочие резервы, включенные в капитал второго уровня, представлены фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и фондом курсовых разниц.

Управление капиталом

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

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Примечании 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

По сравнению с 2015 годом общая стратегия Группы, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

34. Политика управления рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в консолидированном отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения. За исключением того, что представлено в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после зачетов и учета обеспечения, равен чистому размеру кредитного риска.

На 31 декабря 2016 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	818,742	818,742	795,413	23,329
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	88,821	88,821	59,917	28,904

На 31 декабря 2015 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	891,980	891,980	870,033	21,947
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	103,771	103,771	69,317	34,454

Внебалансовый риск

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения и требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2016 года
Денежные эквиваленты	21,808	10,685	162,107	249	194,849
Обязательные резервы	-	-	12,743	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	54,211	281	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	105,991	148	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	34,175	16	34,191
Средства в банках	1,064	306	5,452	12	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	76	10,461	808,205	818,742
Прочие финансовые активы	-	-	-	13,548	13,548

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные эквиваленты	2,102	849	171,954	24,914	353	200,172
Обязательные резервы	-	-	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	9	91,342	11,077	1,262	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58,604	36,530	1,546	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	292	1,070	4,613	635	6,610
Средства в банках	-	2,703	977	6,493	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	2,948	889,032	891,980
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,213	9,213

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

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.

Рейтинговая модель

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

Скоринг

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

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, до вычета резервов:

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	194,849	-	-	-	-	-	-	194,849
Обязательные резервы	12,743	-	-	-	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,492	-	-	-	-	-	-	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,139	-	-	-	-	-	-	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	34,191	-	-	-	-	-	-	34,191
Средства в банках	6,834	-	-	-	-	-	-	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	480,555	31,170	8,280	9,927	22,571	106,115	253,591	912,209
Прочие финансовые активы	13,548	-	-	-	-	-	893	14,441

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	200,172	-	-	-	-	-	-	200,172
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,750	-	-	-	-	-	-	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,680	-	-	-	-	-	-	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,610	-	-	-	-	-	-	6,610
Средства в банках	10,173	-	-	-	-	-	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	600,045	31,207	7,059	8,754	13,819	81,833	300,589	1,043,306
Прочие финансовые активы	9,213	-	-	-	-	-	1,504	10,717

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.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	209,891	3,659	32,494	246,044
Обязательные резервы	12,743	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,466	-	26	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,121	-	18	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,363	3,828	-	34,191
Средства в банках	5,465	17	1,352	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	804,078	14,649	15	818,742
Прочие финансовые активы	13,548	-	-	13,548
Итого финансовые активы	1,236,675	22,153	33,905	1,292,733
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,843	542	55,264	109,649
Средства клиентов и банков	1,053,902	-	-	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	-	-	24,809
Прочие финансовые обязательства	15,671	-	-	15,671
Субординированные облигации	53,333	-	-	53,333
Итого финансовые обязательства	1,201,558	542	55,264	1,257,364
Открытая позиция	35,117	21,611	(21,359)	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	235,521	2,284	4,318	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,576	-	174	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	92,734	3,927	19	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,318	-	292	6,610
Средства в банках	7,470	-	2,703	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	876,943	14,848	189	891,980
Прочие финансовые активы	9,213	-	-	9,213
Итого финансовые активы	1,347,726	21,059	7,695	1,376,480
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	129,282	531	51,735	181,548
Средства клиентов и банков	1,060,078	-	-	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	15,292	-	-	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	62,181
Итого финансовые обязательства	1,293,428	531	51,735	1,345,694
Открытая позиция	54,298	20,528	(44,040)	

Риск ликвидности

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

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

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффак- тивная % ставка	До востребо- вания и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	6.36%	3,777	-	-	-	-	3,777
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.58%	53,954	-	-	-	-	53,954
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.21%	105,991	-	-	-	-	105,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.66%	1,331	472	8,499	6,603	17,286	34,191
Средства в банках	11.45%	1,047	-	3,021	-	-	4,068
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.25%	161,442	45,433	135,867	304,619	171,381	818,742
Итого активы, по которым начисляются проценты		327,542	45,905	147,387	311,222	188,667	1,020,723
Денежные средства и их эквиваленты		242,267	-	-	-	-	242,267
Обязательные резервы		12,743	-	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		538	-	-	-	-	538
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		148	-	-	-	-	148
Средства в банках		2,766	-	-	-	-	2,766
Прочие финансовые активы		13,548	-	-	-	-	13,548
Итого финансовые активы		599,552	45,905	147,387	311,222	188,667	1,292,733
Финансовые обязательства:							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.50%	4,986	736	11,785	39,142	51,423	108,072
Средства клиентов и банков	6.08%	49,728	70,169	276,213	308,790	36,877	741,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	-	10,306	14,502	1	24,809
Субординированные облигации	11.30%	-	411	3,358	17,866	31,698	53,333
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		54,714	71,316	301,662	380,300	119,999	927,991
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,577	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков		312,125	-	-	-	-	312,125
Прочие финансовые обязательства		15,670	-	-	-	-	15,670
Итого финансовые обязательства		384,086	71,316	301,662	380,300	119,999	1,257,363
Разница между активами и обязательствами		215,466	(25,411)	(154,275)	(69,078)	68,668	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		272,828	(25,411)	(154,275)	(69,078)	68,668	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		272,828	247,417	93,142	24,064	92,732	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		21.10%	19.14%	7.21%	1.86%	7.17%	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная % ставка	До востребо- вания и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	2.41%	21,250	3,372	-	-	-	24,622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.19%	103,223	-	-	-	-	103,223
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.51%	-	292	587	5,684	47	6,610
Средства в банках	2.34%	2,703	-	5,104	-	-	7,807
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.98%	99,270	47,877	170,618	324,682	249,533	891,980
Итого активы, по которым начисляются проценты		322,977	51,541	176,309	330,366	249,580	1,130,773
Денежные средства и их эквиваленты		217,501	-	-	-	-	217,501
Обязательные резервы		15,951	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		527	-	-	-	-	527
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		149	-	-	-	-	149
Средства в банках		2,366	-	-	-	-	2,366
Прочие финансовые активы		9,213	-	-	-	-	9,213
Итого финансовые активы		568,684	51,541	176,309	330,366	249,580	1,376,480
Финансовые обязательства:							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.56%	52,481	9,920	29,796	37,177	51,005	180,379
Средства клиентов и банков	4.62%	59,300	161,255	314,883	209,090	24,209	768,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	2,062	-	346	24,185	2	26,595
Субординированные облигации	7.56%	-	411	9,261	20,818	31,691	62,181
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		113,843	171,586	354,286	291,270	106,907	1,037,892
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,169	-	-	-	-	1,169
Средства клиентов и банков		291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства		15,292	-	-	-	-	15,292
Итого финансовые обязательства		421,645	171,586	354,286	291,270	106,907	1,345,694
Разница между активами и обязательствами		147,039	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		209,134	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		209,134	89,089	(88,888)	(49,792)	92,881	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		15.19%	6.47%	(6.46%)	(3.62%)	6.75%	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

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

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в 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 востра- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	15,634	1,168	7,772	44,681	65,135	134,390
Средства клиентов и банков	81,581	71,794	293,462	337,019	41,441	825,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11,575	16,804	13	28,392
Субординированные облигации	-	812	8,025	35,466	42,592	86,895
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	97,215	73,774	320,834	433,970	149,181	1,074,974
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,577	-	-	-	-	1,577
Средства клиентов и банков	312,125	-	-	-	-	312,125
Прочие финансовые обязательства	15,671	-	-	-	-	15,671
Итого финансовые обязательства	426,588	73,774	320,834	433,970	149,181	1,404,347
Финансовые гарантии и условные обязательства	88,821	-	-	-	-	88,821
Производные финансовые инструменты	-	11,757	15,975	24,974	-	52,706

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	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 2015 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,942	10,654	32,480	46,215	57,020	200,311
Средства клиентов и банков	59,301	161,299	315,604	233,272	25,932	795,408
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,062	-	1,950	28,379	14	32,405
Субординированные облигации	-	5,033	8,525	35,106	44,328	92,992
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	115,305	176,986	358,559	342,972	127,294	1,121,116
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,169	-	-	-	-	1,169
Средства клиентов и банков	291,340	-	-	-	-	291,340
Прочие финансовые обязательства	15,292	-	-	-	-	15,292
Итого финансовые обязательства	423,106	176,986	358,559	342,972	127,294	1,428,917
Финансовые гарантии и условные обязательства	103,771	-	-	-	-	103,771
Производные финансовые инструменты	-	25,402	86,696	-	-	112,098

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.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать бизнес-цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2015 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУФР также управляет процентными и 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.

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	12	(2)	2
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	(4)	5	(5)
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(48)	48	(66)	66
Субординированные облигации	(983)	1,052	(872)	940
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,036)	1,108	(935)	1,003

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%	Ставка процента +1.50%	Ставка процента -1.50%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7)	10	(2)	2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,130)	2,321	(5,563)	6,135
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3	(3)	4	(4)
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(38)	38	(53)	53
Субординированные облигации	(786)	842	(698)	752
Чистое влияние на капитал	(2,958)	3,208	(6,312)	6,938

Валютный риск

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

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	15,618	210,660	13,028	6,738	246,044
Обязательные резервы	12,743	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,412	1,080	-	-	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,828	23,695	3,616	-	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,224	29,444	523	-	34,191
Средства в банках	4,095	2,739	-	-	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	652,718	165,368	656	-	818,742
Прочие финансовые активы	13,355	118	65	10	13,548
Итого финансовые активы	834,993	433,104	17,888	6,748	1,292,733
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	80,990	28,077	579	3	109,649
Средства клиентов и банков	553,094	476,972	17,123	6,713	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	-	-	-	24,809
Прочие финансовые обязательства	13,870	1,178	252	371	15,671
Субординированные облигации	53,333	-	-	-	53,333
Итого финансовые обязательства	726,096	506,227	17,954	7,087	1,257,364
Открытая позиция	108,897	(73,123)	(66)	(339)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 352.42 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	92,836	-	-	103,947
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(51,088)	(20,331)	-	-	(71,419)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(39,977)	72,505	-	-	32,528
Открытая позиция	68,920	(618)	(66)	(339)	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	6,466	218,897	13,067	3,693	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,479	267	-	4	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,200	51,313	7,167	-	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,018	4,047	545	-	6,610
Средства в банках	980	9,193	-	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	691,718	198,578	1,684	-	891,980
Прочие финансовые активы	8,737	371	102	3	9,213
Итого финансовые активы	867,549	482,666	22,565	3,700	1,376,480
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	147,048	32,941	1,559	-	181,548
Средства клиентов и банков	396,873	637,521	20,916	4,768	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	13,598	1,521	126	47	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	-	62,181
Итого финансовые обязательства	646,295	671,983	22,601	4,815	1,345,694
Открытая позиция	221,254	(189,317)	(36)	(1,115)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	204,346	-	-	215,457
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(114,359)	(20,741)	-	-	(135,100)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(103,248)	183,605	-	-	80,357
Открытая позиция	118,006	(5,712)	(36)	(1,115)	

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

КУФР и Комитет по управлению рисками осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

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

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – 60 рабочих дней;
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%.

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

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обоснованно возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
Влияние на капитал после налогообложения	+8.31%	-3.99%	+1.65%	-8.23%
	(51)	25	(1,377)	672
	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
Влияние на капитал после налогообложения	+9.61%	-2.84%	+1.09%	-10.69%
	(6)	2	(9)	4

По состоянию на 31 декабря 2016 года увеличение и уменьшение допущения относительно возможного изменения валютного курса тенге к доллару США до 8.31% с 1.65% и до 3.99% с 8.23%, а также валютного курса тенге к Евро до 9.61% с 1.09% и до 2.84% с 10.69% произошло в связи с общей волатильностью валютных курсов на рынках, на которых Группа осуществляет свою деятельность.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2016 и 2015 года, соответственно:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	75	(75)	96	(96)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал после налогообложения	60	(60)	77	(77)

Операционный риск

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

35. События после отчетной даты

1 февраля 2017 года Совет Директоров Банка сообщил, что Международная финансовая корпорация (далее - МФК), владеющая долей 10% от общего объема размещенных Банком акций, выбрала господина Байсеитова Б.Р. в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих МФК. Далее, Kookmin Bank, владеющий долей 41.93% от общего объема размещенных Банком акций, выбрал Консорциум, состоящий из господина Байсеитова Б.Р., АО «Цеснабанк» и АО «Финансовый Холдинг «Цесна», в качестве предпочтительного покупателя для продажи акций Банка, принадлежащих Kookmin Bank. Завершение смены собственников ожидается во втором квартале 2017 года.