



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....9-10

Консолидированный отчет о совокупном доходе.....11

Консолидированный отчет о финансовом положении.....12

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....13-14

Консолидированный отчет о движении денежных средств.....15-16

Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....17-117



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, составляют 64% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии. — По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. — По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете

по кредитам, отнесенным к Стадии 3. В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам, переходом на новую модель оценки ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. — В отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии. — Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
См. примечания 3 и 5 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Основная деятельность Группы связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы составляют большую часть от общей величины активов Группы. С 1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и оценку финансовых активов.	Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов. Мы проверили корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов. Также мы проверили, что Группа корректно выявила и отразила в учете значительные модификации

В связи со вступлением в силу новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Группы, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

условий по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 путем анализа первичной документации по выбранным ссудам, предоставленным клиентам и банкам.

Мы также провели оценку того, включают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности описание надлежащим образом ключевых аспектов в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом эффект от перехода Группы на МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

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

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

25 марта 2019 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 117, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусанов Т.А.

Председатель Правления

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.

Заместитель председателя
Правления, член Правления

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.

Главный бухгалтер

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 117, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:


Хусанов Г.А.
 Председатель Правления
 25 марта 2019 года
 г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е.А.
 Заместитель председателя
 Правления, член Правления
 25 марта 2019 года
 г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
 Главный бухгалтер
 25 марта 2019 года
 г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)

13 626 700

Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)

13 300 300

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 117, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусинов Г.А.

Председатель Правления

Асылбек Е.А.

Заместитель председателя
Правления, член Правления

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 117, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:

Хусайнов Е.А.
Председатель Правления

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

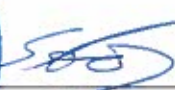
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 117, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2019 года и подписана от его имени:


Хусанов Г.А.
 Председатель Правления


Нурмагамбет Е.А.
 Заместитель председателя
 Правления, член Правления

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А.Т.
 Главный бухгалтер

25 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

1 ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределенность оценок

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

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

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Управление фондами

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

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

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

(в) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

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

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

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

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

(г) Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

(д) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Иностранная валюта, продолжение

(i) Операции в иностранной валюте, продолжение

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

(ii) Иностранные подразделения

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

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

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

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

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

(е) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) *Классификация финансовых инструментов, продолжение*

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

Оценка бизнес-моделли

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

Реклассификация

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

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

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

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

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

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

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств: учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

(iv) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Ссуды, предоставленные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

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

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

- ссуды, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность; и

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

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

(и) Инвестиционные ценные бумаги

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Инвестиционные ценные бумаги: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Удерживаемые до срока погашения

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

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

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

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Инвестиционные ценные бумаги: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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

(к) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

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

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

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

(ii) Нематериальные активы

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

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

(iii) Амортизация

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

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

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

(л) Инвестиционная собственность

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

(о) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов: учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов: учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Списания

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

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

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года продолжение

Нефинансовые активы

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

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

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

(п) Резервы

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

(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

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

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(т) Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

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

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

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

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

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

(у) Сегментная отчетность

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

(ф) Представление сравнительных данных

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ф) Представление сравнительных данных, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• МСФО (IFRS) 16

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

• МСФО (IFRS) 16, продолжение

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

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

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

Прочие стандарты

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

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

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

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(о).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(ж)(ii)).

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

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	175,413	Статистика дефолтов Moody's	70%;
Средства в банках	31,292		0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
			LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга;
Инвестиционные ценные бумаги	177,790	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

Анализ кредитного качества

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

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

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,577	-	-	2,577
-с кредитным рейтингом от A- до A+	9,853	-	-	9,853
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	100,787	-	-	100,787
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,733	-	-	5,733
-с кредитным рейтингом от B- до B+	4,285	-	-	4,285
-не имеющие рейтинга	334	-	-	334
	123,569	-	-	123,569
Оценочный резерв под убытки	(73)	-	-	(73)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	123,496	-	-	123,496

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2018 года Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	310,755	65,402	48,139	478	424,774
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	539	6,908	65,799	2,200	75,446
- просроченные на срок 31-60 дней	-	163	29,483	-	29,646
- просроченные на срок 61-90 дней	-	45	17,876	-	17,921
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18,094	535	18,629
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	30,283	-	30,283
	311,294	72,518	209,674	3,213	596,699
Оценочный резерв под убытки	(703)	(1,474)	(95,255)	-	(97,432)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	310,591	71,044	114,419	3,213	499,267
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	246,158	36,209	9,342	-	291,709
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	6,954	2,848	19,771	-	29,573
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,841	279	-	4,120
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,328	5,711	-	9,039
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,901	-	6,901
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	45,131	-	45,131
	253,112	46,226	87,135	-	386,473
Оценочный резерв под убытки	(821)	(408)	(22,997)	-	(24,226)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	252,291	45,818	64,138	-	362,247
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО	75,071	-	-	-	75,071
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	75,071	-	-	-	75,071

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

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

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

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	188,056	-	-	188,056
Инвестиционные ценные бумаги (а)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150,135	(10,048)	-	140,087
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	10,048	(57)	9,991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	33,592	(3,528)	-	30,064
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (а)	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,631	-	1,631
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	1,897	(65)	1,832
Средства в банках	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13,140	-	-	13,140
Ссуды предоставленные клиентам и банкам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	831,251	-	(20,065)	811,186
Всего финансовых активов				1,216,174	-	(20,187)	1,195,987

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

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

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

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(1,101)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(323)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(121)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(1,415)
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	55,575
Изменение основы оценки вследствие реклассификации согласно с МСФО (IFRS) 9	234
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд, выданных клиентам, дебиторской задолженности, и договоров финансовой гарантии)	(17,230)
Соответствующий налог	2,911
Убыток от модификации условий финансовых активов	(3,031)
Соответствующий налог	608
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	39,067

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	77,127	77,179
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	22,736	22,846
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	10,247	-
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	8,656
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	110,110	108,681
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	96,789	97,574
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,281	1,137
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	614	625
Проценты по средствам в банках	1,179	689
	99,863	100,025
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,593	1,257
Прочие процентные доходы	1,593	1,257
Итого процентные доходы	111,703	109,938
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,855)	(62,438)
Итого процентные расходы	(65,855)	(62,438)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(45,366)	(46,640)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,218)	(2,666)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(8,308)	(7,286)
Проценты по субординированным облигациям	(7,963)	(5,846)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(65,855)</i>	<i>(62,438)</i>
	45,848	47,500

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

Годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2018 гг.	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительски е кредиты	Развитие бизнеса	Автокредито- вание	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2017 г.	70,371	9,775	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	28,358	2,269	5,738	7,173	158	60	(13)	43,743
Эффект высвобождения*	(10,818)	(1,606)	(2,883)	(3,619)	(2,133)	(47)	-	(21,106)
Списание активов	(755)	(107)	(1,539)	(1,353)	(340)	(9)	-	(4,103)
Восстановление ранее списанных активов	116	384	550	554	284	24	-	1,912
Курсовая разница	(47)	(6)	(1)	(3)	(5)	-	-	(62)
31 декабря 2017 г.	87,225	10,709	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
1 января 2018 г.	87,225	10,709	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	12,779	1,100	2,123	371	621	40	-	17,034
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно- обесцененным кредитам****	16,211	1,996	388	441	613	15	-	19,664
1 января 2018 г. (пересчитанные данные)	116,215	13,805	6,961	7,704	5,749	115	-	150,549
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	17,605	101	3,709	2,797	2,967	(2)	25	27,202
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы**	1,900	881	32	792	7	-	-	3,612
Эффект высвобождения***	(10,622)	(1,818)	(1,453)	(520)	(642)	(9)	-	(15,064)
Списание активов	(39,581)	(3,278)	(2,902)	(2,561)	(306)	(4)	-	(48,632)
Восстановление ранее списанных активов	173	74	793	396	62	15	-	1,513
Курсовая разница	1,771	206	165	186	173	2	-	2,503
31 декабря 2018 г.	87,461	9,971	7,305	8,794	8,010	117	25	121,683

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

*Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Платежные карты	6,994	5,352
Расчетные операции	6,544	6,166
Кассовые операции	4,736	4,702
Выдача гарантий	3,853	3,088
Услуги по Интернет-банкингу	584	123
Операции с иностранной валютой	408	708
Кастодиальная деятельность	266	234
Проведение доверительных операций	181	26
Проведение документарных операций	148	129
Прочее	840	1,170
	24,554	21,698

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

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

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	293	119
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	4,068	(694)
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(1,036)	(835)
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	742	(1,037)
	4,067	(2,447)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Дилинговые операции, нетто	5,967	5,487
Курсовые разницы, нетто	(3,077)	2,267
	2,890	7,754

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата	13,287	12,662
Налоги, кроме налога на прибыль	3,252	3,141
Административные расходы	2,579	2,346
Расходы на аренду	2,759	1,685
Износ и амортизация	2,645	2,554
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,380	2,229
Расходы на охрану и сигнализацию	875	730
Телекоммуникации	660	556
Расходы на инкассацию	580	614
Ремонт и обслуживание оборудования	503	622
Командировочные расходы	350	286
Расходы на рекламу	344	293
Расходы на профессиональные услуги	255	368
Представительские расходы	39	48
Прочие расходы	724	165
	31,232	28,299

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

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

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

	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%
Прибыль до налогообложения	11,561		36,070	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,312	20.00	7,214	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	-	-	(2,085)	(5.78)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(945)	(8.17)	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	4	0.01
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,025	8.87	2,066	5.73
	2,392	20.69	7,199	19.96

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
2018 год				
Начисленное вознаграждение к оплате	101	22	-	123
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	46	-	159
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	171	(909)	1,861	1,123
Прочие	320	(156)	-	164
Эффект модификаций условий финансовых активов	-	(204)	609	405
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	-	(240)	-	(240)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,987)	(577)	-	(7,564)
Основные средства и нематериальные активы	(3,298)	(374)	403	(3,269)
	(9,580)	(2,392)	2,873	(9,099)
	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
2017 год				
Начисленное вознаграждение к оплате	133	(32)	-	101
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	(106)	-	113
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	125	46	-	171
Прочие	312	8	-	320
Дисконт по субординированным облигациям	-	(6,987)	-	(6,987)
Основные средства и нематериальные активы	(3,170)	(128)	-	(3,298)
	(2,381)	(7,199)	-	(9,580)

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 6,987 млн тенге по доходу от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям (Примечание 24). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	9,116	28,800
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(17)	(5,645)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	9,099	23,155
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	160,889,241	161,885,749
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	56.55	143.03
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	9,099	23,155
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	17	5,645
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	9,116	28,800
Средневзвешенное количество простых акций	160,889,241	161,885,749
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	7,698,529	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	168,587,770	201,135,004
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	54.07	143.19

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
Вид акций	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	160,024,977	100,195	626	161,003,835	112,642	700
Привилегированные акции	295,414	89	300	39,249,255	11,775	300
		100,284			124,417	

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	51,917	33,159
Счета типа «ностро» в НБРК	94,388	127,720
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	2,577	6,314
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,853	8,426
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,411	3,506
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,733	1,077
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	54	188
- без присвоенного кредитного рейтинга	334	650
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22,962	20,161
Оценочный резерв под убытки	(18)	-
Всего счетов типа «ностро» в других банках	22,944	20,161
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,988	-
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	-	3,323
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,231	3,693
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,219	7,016
Оценочный резерв под убытки	(55)	-
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	6,164	7,016
Всего денежных средств и их эквивалентов	175,413	188,056

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

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

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

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимальных резервных требований составляла 12,704 млн тенге (31 декабря 2017 года: 11,599 млн тенге), а резервного актива 34,866 млн тенге (31 декабря 2017 года: 23,932 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		27,177		19,495
		<u>27,177</u>		<u>19,495</u>
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	2.38-9.6	4,093	3.87-9.60	3,086
Корпоративные облигации	4.63-15.00	7,736	4.63-15.00	9,278
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		1,036		637
Акции международных компаний		46		22
		<u>12,911</u>		<u>13,023</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-9.20	1,052	9.50-9.70	472
- Корпоративные облигации	9.00-15.00	1,536	11.20-11.50	602
		<u>42,676</u>		<u>33,592</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		(12,668)		(9,199)
		<u>(12,668)</u>		<u>(9,199)</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	131	5,145	5,276
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,382	-	1,382
- с рейтингом от «B-» до «B+»	7,759	-	7,759
	<u>9,272</u>	<u>5,145</u>	<u>14,417</u>

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

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	479	3,558	4,037
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,332	-	1,332
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,069	-	8,069
	<u>9,880</u>	<u>3,558</u>	<u>13,438</u>

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
31 декабря 2018 г.							
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	131,000,000 долларов США	сентябрь - октябрь 2019	181.80	23,816 млн тенге	131,000,000 долларов США	27,177	-
Валютные свопы с прочими сторонами (до 1 года)	11,111 млн тенге	сентябрь 2019	182.15	61,000,000 долларов США	11,111 млн тенге	-	(11,758)
Опцион	1,622 млн тенге	сентябрь 2020	182.05	-	1,622 млн тенге	-	(910)
						27,177	(12,668)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2019 году тенге в сумме 23,816 млн тенге в обмен на 131,000,000 долларов США. По данным договорам Группа признала процентные расходы в размере 1,301 млн тенге (31 декабря 2017 года: 1,616 млн тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость данных свопов составила 27,177 млн тенге (31 декабря 2017 года 19,495 млн тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	170,879	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	150,135
Всего инвестиционных ценных бумаг	177,790	150,135

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	2.38- 10.2	42,110
Корпоративные облигации	3.88-11.5	88,016
Дисконтированные ноты НБРК		40,593
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний		138
Акции международных компаний		22
		170,879

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-11.00	31,840
Корпоративные облигации	3.88-11.00	48,958
Дисконтированные ноты НБРК		65,393
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний		131
Акции международных компаний		20
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	4.00-8.99	3,793
		150,135

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

	Корпоративные облигации	Дисконтированные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
<i>Непросроченные</i>				
- НБРК	-	65,393	-	65,393
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,313	-	35,633	42,946
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	38,303	-	-	38,303
- с рейтингом от «B-» до «B+»	3,342	-	-	3,342
	48,958	65,393	35,633	149,984

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

17 СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,183 млн тенге (31 декабря 2017 года: 717 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 643 млн тенге (31 декабря 2017 года: 558 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17 СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет остатки в одном банке (в 2017 году: отсутствовали), средства в котором превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 19,216 млн тенге.

18 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам	929,588	890,230
Чистые инвестиции в финансовую аренду		4,156
Начисленное вознаграждение	53,584	36,270
	983,172	930,656
За вычетом оценочного резерва под убытки	(121,658)	(113,851)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	861,514	816,805
Ссуды, предоставленные банкам	1,214	3
Начисленное вознаграждение	4	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	1,193	3
Продолжающееся участие в активе	30,906	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	75,071	14,443
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	968,684	831,251

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

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

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	472,048	(87,461)	384,587
Малый и средний бизнес	124,651	(9,971)	114,680
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	154,453	(7,305)	147,148
Потребительские кредиты	130,489	(8,794)	121,695
Бизнес развитие	95,115	(8,010)	87,105
Автокредитование	6,416	(117)	6,299
	983,172	(121,658)	861,514

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

	Величина до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы (пересчитанные данные)	467,605	(87,225)	380,380
Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	108,919	(10,709)	98,210
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	146,468	(4,450)	142,018
Потребительские кредиты	113,905	(6,892)	107,013
Бизнес развитие	84,533	(4,515)	80,018
Автокредитование	5,070	(60)	5,010
	930,656	(113,851)	816,805

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитова- ние	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	326,833	97,941	122,250	95,701	67,730	6,028	716,483
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	67,792	7,654	13,150	9,944	6,407	72	105,019
- просроченные на срок 31-60 дней	29,482	164	2,063	1,551	498	8	33,766
- просроченные на срок 61-90 дней	16,379	1,542	2,860	5,488	659	32	26,960
- просроченные на срок 91-180 дней	11,448	7,181	1,473	1,222	4,191	15	25,530
- просроченные на срок более 180 дней	20,114	10,169	12,657	16,583	15,630	261	75,414
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	472,048	124,651	154,453	130,489	95,115	6,416	983,172
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,461)	(9,971)	(7,305)	(8,794)	(8,010)	(117)	(121,658)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	384,587	114,680	147,148	121,695	87,105	6,299	861,514

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитова- ние	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	240,350	77,834	106,549	74,545	59,952	4,624	563,854
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	3,654	2,303	6,014	4,806	1,420	48	18,245
- просроченные на срок 31-60 дней	-	491	2,243	868	814	29	4,445
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,017	894	861	1,162	-	3,957
- просроченные на срок 91-180 дней	-	728	821	1,621	1,406	23	4,576
- просроченные на срок более 180 дней	-	461	-	-	29	-	490
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	244,004	82,834	116,521	82,701	64,783	4,724	595,567
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Непросроченные ссуды	7,849	4,611	6,825	3,898	2,413	5	25,601
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	198	1,653	4,481	2,705	850	1	9,888
- просроченные на срок 31-60 дней	-	175	859	304	88	9	1,435
- просроченные на срок 61-90 дней	-	522	1,592	1,181	621	4	3,920
- просроченные на срок 91-180 дней	-	1,336	1,129	2,145	2,077	5	6,692
- просроченные на срок более 180 дней	6	4,066	11,673	15,681	11,474	322	43,222
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	8,053	12,363	26,559	25,914	17,523	346	90,758
Индивидуально обесцененные ссуды							
Непросроченные ссуды	131,984	7,183	-	-	-	-	139,167
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	40,544	1,636	2,011	576	-	-	44,767
- просроченные на срок 31-60 дней	7,687	1,380	749	-	338	-	10,154
- просроченные на срок 61-90 дней	-	516	-	2,085	1,075	-	3,676
- просроченные на срок 91-180 дней	13,151	1,096	-	-	-	-	14,247
- просроченные на срок более 180 дней	22,182	1,911	628	2,629	814	-	28,164
Всего индивидуально обесцененных ссуд	215,548	13,722	3,388	5,290	2,227	-	240,175
Всего ссуд, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	467,605	108,919	146,468	113,905	84,533	5,070	926,500
Резерв под обесценение по ссудам, выданным клиентам	(87,225)	(10,709)	(4,450)	(6,892)	(4,515)	(60)	(113,851)
Всего ссуд, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	380,380	98,210	142,018	107,013	80,018	5,010	812,649

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

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

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

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

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

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

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2018 года				
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	2,257	2,257	-	-
Недвижимость	276,848	276,848	-	-
Транспортные средства	492	492	-	-
Оборудование	9,753	9,753	-	-
Корпоративные гарантии	44,230	-	-	44,230
Доходы по будущим договорам	5,401	-	-	5,401
Товары в обороте	6,325	-	-	6,325
Права на недропользования	3,372	3,372	-	-
Прочее обеспечение	12,893	-	12,893	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	23,016	-	-	23,016
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	384,587	292,722	12,893	78,972
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	2,587	2,587	-	-
Недвижимость	102,618	102,618	-	-
Транспортные средства	1,058	1,058	-	-
Оборудование	856	856	-	-
Корпоративные гарантии	4,201	-	-	4,201
Товары в обороте	141	-	-	141
Прочее обеспечение	1,682	-	1,682	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,537	-	-	1,537
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	114,680	107,119	1,682	5,879
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам,	499,267	399,841	14,575	84,851

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 117,632, а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 117,632 млн тенге. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

	2018 год
Кредитно-обесцененные кредиты	
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)	
Менее 50%	64,036
51-70%	15
Более 70%	87
Итого	64,138

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

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

(и) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2017 года				
Необесцененные и коллективно обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	3,424	3,424	-	-
Торгуемые ценные бумаги	6,875	6,875	-	-
Недвижимость	257,228	257,228	-	-
Транспортные средства	1,113	1,113	-	-
Оборудование	3,706	3,706	-	-
Корпоративные гарантии	32,441	-	-	32,441
Доходы по будущим договорам	23,288	-	-	23,288
Товары в обороте	6,921	-	-	6,921
Прочее обеспечение	1,566	-	-	1,566
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	7,982	-	-	7,982
Всего необесцененных ссуд	344,544	272,346	-	72,198
Индивидуально обесцененные ссуды				
Денежные средства и депозиты	74	74	-	-
Торгуемые ценные бумаги	215	215	-	-
Недвижимость	95,444	95,444	-	-
Транспортные средства	415	415	-	-
Оборудование	2,508	2,508	-	-
Корпоративные гарантии	11,598	-	-	11,598
Товары в обороте	741	-	-	741
Права на недропользования	7,284	7,284	-	-
Прочее обеспечение	1,140	-	1,140	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	14,627	-	-	14,627
Всего обесцененных ссуд	134,046	105,940	1,140	26,966
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	478,590	378,286	1,140	99,164

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2018 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 5,401 млн тенге (31 декабря 2017: 23,288 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

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

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

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

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 16,310 млн тенге (31 декабря 2017 года: 20,428 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 7,723 млн тенге (31 декабря 2017 года: 10,089 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 130,838 млн тенге (31 декабря 2017 года: 121,590 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Бизнес развитие

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 6,923 млн тенге (31 декабря 2017 года: 8,957 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,379 млн тенге (31 декабря 2017 года: 3,712 млн тенге).

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

Изытое обеспечение

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

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2017 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 276,797 млн тенге (31 декабря 2017 года: 114,175 млн тенге).

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	386,473	349,976
Торговля	125,527	144,662
Аренда недвижимости	110,107	97,954
Промышленное строительство	41,906	36,235
Транспорт и телекоммуникации	39,715	21,159
Производство	39,677	32,730
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	34,881	35,944
Пищевая промышленность	34,054	38,034
Энергетика	32,480	60,252
Жилое строительство	29,278	34,474
Сельское хозяйство	21,848	17,932
Нефтегазовая промышленность	20,354	5,526
Финансовые услуги	5,815	7,076
Прочее	61,057	48,702
Всего	983,172	930,656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121,658)	(113,851)
	861,514	816,805

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	66,116	66,263	11,006	11,169
Прочее	8,955	13,316	3,437	4,352
	75,071	79,579	14,443	15,521

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Продолжающееся участие в активе

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

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

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

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

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Банк осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам.

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

Условия кредитования по Программе:

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

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

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

Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Передача финансовых активов

В течение 2018 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 30,906 млн тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невыплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

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

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 18) в размере 30,906 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 25).

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

19 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
1 января 2017 года	31,086	13,602	53	6,441	51,182
Приобретения	175	1,337	68	2,988	4,568
Переводы	-	16	(16)	-	-
Выбытия	(251)	(963)	-	(90)	(1,304)
31 декабря 2017 года	31,010	13,992	105	9,339	54,446
Приобретения	2	3,205	245	2,622	6,074
Переводы	(5,745)	5	(92)	-	(5,987)
Выбытия	(155)	(1,752)	(11)	(448)	(2,211)
31 декабря 2018 года	25,112	15,450	247	11,513	52,322
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	(60)	(8,552)	-	(3,620)	(12,232)
Начисления за год	(343)	(1,264)	-	(816)	(2,423)
Выбытия	10	929	-	90	1,029
31 декабря 2017 года	(393)	(8,887)	-	(4,346)	(13,626)
Начисления за год	(269)	(1,376)	-	(801)	(2,446)
Выбытия	153	1,733	-	447	2,333
31 декабря 2018 года	(509)	(8,530)	-	(4,700)	(13,739)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2018 года	24,603	6,920	247	6,813	38,583
31 декабря 2017 года	30,617	5,105	105	4,993	40,820

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценивала свои здания и сооружения в течение 2017 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2018 и 2017 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,603 млн тенге и 30,617 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 18,164 млн тенге и 24,398 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	3,873	5,118
Начисленная комиссия	8,122	7,698
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	164	175
	12,159	12,991
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,388)	(1,747)
	10,771	11,244
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	51,375	49,442
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,688	4,253
Инвестиционная недвижимость	10,587	5,003
Авансы выданные	3,323	149
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,919	1,974
Товарно-материальные запасы	40	78
Прочие активы	408	649
	71,340	61,548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	71,340	61,548
	82,111	72,792

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

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составила 12,253 млн тенге и 8,374 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составил 400 млн тенге и 234 млн тенге, соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составили 179 млн тенге и 105 млн тенге, соответственно.

21 СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.80	62,577	1.00-9.08	48,776
Бессрочные финансовые инструменты	8.34	30,056	7.34	26,064
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	16,920	8.50-10.70	16,151
Корреспондентские счета банков	-	10,201	-	1,440
Займ, полученный от НБРК	5.50	90	5.50	105
Накопленный процентный расход		979	-	862
		120,823		93,398
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	8.50-11.00	4,827	9.30-11.50	5,393
		125,650		98,791

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21 СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций. Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») на сумму 48,079 млн тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2019-2035 гг. и 14,498 млн тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответственно (31 декабря 2017 года: 34,604 млн тенге и 14,172 млн тенге, соответственно). В течение 2018 и 2017 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

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

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

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

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

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

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

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.5%-10.7% годовых со сроком погашения в 2019-2021 гг.

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

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, а также на 31 декабря 2017 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

21 СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 4,827 млн тенге и 5,393 млн тенге, которые были погашены в январе 2019 и 2018 годов, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 5,409 млн тенге и 4,867 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	583,807	504,610
- Корпоративные клиенты	490,723	470,679
Средства банков	-	1,663
	1,074,530	976,952
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	767,528	696,445
Депозиты до востребования	302,280	274,321
	1,069,808	970,766
Начисленное вознаграждение	4,722	4,523
	1,074,530	975,289

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 8 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 116,040 млн тенге (31 декабря 2017 года: 221,119 млн тенге).

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	583,807	504,610
Социальные услуги	118,562	133,800
Строительство	99,784	84,357
Торговля	54,068	48,636
Образование и здоровье	28,032	34,260
Транспорт и связь	27,161	30,164
Производство	25,457	14,728
Страхование и пенсионный фонд	23,476	7,256
Сельское хозяйство	14,042	7,430
Металлургия	10,586	4,577
Нефтегазовая промышленность	8,627	2,950
Топливо	6,396	5,743
Энергетика	6,045	19,670
Химическое производство	5,186	3,801
Исследования и разработки	4,582	2,981
Развлекательные услуги	4,548	3,841
Машиностроение	3,117	3,806
Государственное управление	794	1,024
Прочее	50,260	61,655
Итого средства клиентов	1,074,530	975,289

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014- 27/12/2018	26/04/2019- 05/02/2028	8.00-12.00	68,825	8.00-9.00	17,048
					<u>68,825</u>		<u>17,048</u>
Начисленное вознаграждение					1,322		280
					<u>70,147</u>		<u>17,328</u>

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

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

24 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Фиксированная ставка	Тенге	21/11/2013- 16/04/2018	27/11/2024- 03/11/2032	4.00-11.00	50,555	4.00-11.00	54,439
		31/12/2007 - 27/11/2019-					
Плавающая ставка	Тенге	02/05/2013	11/11/2023	7.00-7.50	20,217	8.70-8.80	20,193
					<u>70,772</u>		<u>74,632</u>
Начисленное вознаграждение					1,143		822
					<u>71,915</u>		<u>75,454</u>

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординиро- ванные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	24,809	53,333	78,142
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,569	-	2,569
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	-	(10,000)
Поступления от субординированных облигаций	-	60,000	60,000
Погашение субординированных облигаций	-	(3,000)	(3,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(7,431)	57,000	49,569
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	-	(34,993)	(34,993)
Прочие изменения	118	327	445
Процентный расход	(2,666)	(5,846)	(8,512)
Проценты уплаченные	2,498	5,633	8,131
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	17,328	75,454	92,782
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	17,328	75,454	92,782
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	-	54,230
Поступления от субординированных облигаций	-	5,507	5,507
Погашение субординированных облигаций	-	(6,000)	(6,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	54,230	(493)	53,737
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(1,554)	(3,193)	(4,747)
Прочие изменения	209	441	650
Процентный расход	(4,218)	(7,963)	(12,181)
Проценты уплаченные	4,152	7,669	11,821
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	70,147	71,915	142,062

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 18 (з))	30,904	-
Расчеты по прочим операциям	6,253	3,717
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,933	7,413
Начисленные комиссионные расходы	499	769
Резервы по гарантиям и аккредитивам	125	115
	45,714	12,014
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	740	1,093
Прочие нефинансовые обязательства	199	1,204
Итого прочие обязательства	46,653	14,311

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(2,431,823)	160,024,977
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

13 февраля 2018 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о выкупе 100% размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 26 декабря 2018 года процедура выкупа привилегированных акций Банка была завершена: 38,953,841 штук привилегированных акций было выкуплено, в том числе у АО «Цеснабанк» 8,366,560 штук и АО «Финансовый холдинг «Цесна» 27,067,109 штук.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,794	(283)	57,511
Привилегированные акции	11,775	(11,686)	89
	69,569	(11,969)	57,600

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(1,452,965)	161,003,835
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2017 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,014	(220)	57,794
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	69,789	(220)	69,569

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выкуп привилегированных акций	(38,954)	-
Привилегированные акции на конец года	295	39,249
Простые акции на начало года	161,004	162,057
Выкуп собственных акций	(2,344)	(2,355)
Продажа выкупленных акций	1,365	1,302
Простые акции на конец года	160,025	161,004

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2017 года: 16,896 млн тенге). В течение двенадцати месяцев, закончившегося 31 декабря 2018 года Группа воспользовалась накопленным резервом для целей признания эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9.

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не проводится.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	49,845	42,526	17,739	110,110
Прочие процентные доходы	-	-	1,593	1,593
Процентные расходы*	(27,291)	(32,210)	(6,354)	(65,855)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(10,302)	(20,512)	-	(30,814)
Чистый непроцентный доход	6,649	17,597	3,513	27,759
Операционные расходы	(14,993)	(15,291)	(948)	(31,232)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,908	(7,890)	15,543	11,561
Активы по сегментам**	394,465	924,387	197,697	1,516,549
Обязательства по сегментам**	602,230	589,073	210,260	1,401,563
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,270)	(1,296)	(79)	(2,645)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	393,153	575,531	-	968,684
Средства клиентов и банков	583,807	490,723	-	1,074,530
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	154,019	-	-
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	43,625	54,134	11,072	108,831
Прочие процентные доходы	-	-	1,257	1,257
Процентные расходы*	(27,481)	(33,273)	(1,834)	(62,588)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,129)	(30,614)	-	(43,743)
Чистый непроцентный доход	6,073	55,663	(1,124)	60,612
Операционные расходы	(13,757)	(14,064)	(478)	(28,299)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(4,669)	31,846	8,893	36,070
Активы по сегментам**	335,193	833,280	161,313	1,329,786
Обязательства по сегментам**	525,712	514,988	151,335	1,192,035
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,240)	(1,271)	(43)	(2,554)
Ссуды, предоставленные клиентам и	334,059	497,192	-	831,251
Средства клиентов и банков	504,610	472,342	-	976,952
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	146,913	-	146,913

* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 150 млн тенге, (150) млн тенге.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Информация о крупных клиентах

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Политики и процедуры управления рисками, продолжение

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

(в) Рыночный риск

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

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

КУФР, КУР управляют рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

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

(г) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,212	1,212	795	795
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,212)	(1,212)	(795)	(795)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017 год: имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(850)	(7,741)	(434)	(3,744)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,093	8,548	505	4,073

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,464	124,564	7,141	5,244	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,547	5,394	219	339	15,499
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,321	109,099	459	-	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	-	6,911
Средства в банках	1,853	27,011	2,428	-	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	752,604	204,650	11,008	422	968,684
Прочие финансовые активы	4,685	5,944	113	29	10,771
Итого финансовые активы	875,385	476,662	21,368	6,034	1,379,449
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	82,212	43,436	-	2	125,650
Средства клиентов и банков	585,590	462,187	21,026	5,727	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	39,660	5,966	60	28	45,714
Итого финансовые обязательства	849,524	511,589	21,086	5,757	1,387,956
Открытая позиция	25,861	(34,927)	282	277	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	50,330	-	-	61,441
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(23,496)	(23,436)	-	-	(46,932)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(12,385)	26,894	-	-	14,509
Открытая позиция	13,476	(8,033)	282	277	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	24,373	147,087	9,859	6,737	188,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,949	3,148	-	-	14,097
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,961	51,154	20	-	150,135
Средства в банках	1,278	11,862	-	-	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	644,016	177,128	10,107	-	831,251
Прочие финансовые активы	6,625	4,525	35	59	11,244
Итого финансовые активы	786,202	394,904	20,021	6,796	1,207,923
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	71,162	27,629	-	-	98,791
Средства клиентов и банков	570,600	381,058	19,763	5,531	976,952
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,328	-	-	-	17,328
Субординированные облигации	75,454	-	-	-	75,454
Прочие финансовые обязательства	6,849	5,053	49	63	12,014
Итого финансовые обязательства	741,393	413,740	19,812	5,594	1,180,539
Открытая позиция	44,809	(18,836)	209	1,202	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Производные финансовые инструменты и сделки спот, продолжение

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	43,535	-	-	54,646
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(24,078)	(20,272)	-	-	(44,350)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(12,967)	23,263	-	-	10,296
Открытая позиция	31,842	4,427	209	1,202	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(643)	354
10% рост курса Евро по отношению к тенге	23	17
10% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	22	96

(iii) Прочие ценовые риски

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Риск колебаний валютных курсов	2,070	4,754
	2,070	4,754

(г) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. Данные инструменты используются Группой для первичной оценки кредитного риска и ценообразования выдаваемых ссуд.

Скоринг

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

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

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

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

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

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

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

	2018 год	2017 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	123,496	154,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,594	32,933
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	170,719	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,984
Средства в банках	31,292	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	968,684	831,251
Прочие финансовые активы	10,771	11,244
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,353,467	1,193,449

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: 6 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 276,797 млн тенге (31 декабря 2017 года: 114,175 млн тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	59,641	-	59,641	-	(7,725)	51,916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	75,071	-	75,071	(75,071)	-	-
Всего финансовых активов	134,712	-	134,712	(75,071)	(7,725)	51,916
Текущие счета и депозиты клиентов	7,725	-	7,725	(7,725)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	4,827	-	4,827	(4,827)	-	-
Всего финансовых обязательств	12,552	-	12,552	(12,552)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19,467	-	19,467	-	(8,437)	11,030	
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14,443	-	14,443	(14,443)	-	-	
Всего финансовых активов	33,910	-	33,910	(14,443)	(8,437)	11,030	
Текущие счета и депозиты клиентов	8,437	-	8,437	(8,437)	-	-	
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	5,393	-	5,393	(4,867)	-	526	
Всего финансовых обязательств	13,830	-	13,830	(13,304)	-	526	

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

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

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация

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

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	155,689	4,995	14,729	175,413
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,478	-	198	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148,777	18,121	3,981	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	6,911
Средства в банках	27,415	-	3,877	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	954,092	14,591	1	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	-	10,771
Итого финансовые активы	1,346,133	37,707	22,786	1,406,626
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,668	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,954	8,326	48,370	125,650
Средства клиентов и банков	1,074,530	-	-	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	-	45,714
Итого финансовые обязательства	1,343,928	8,326	48,370	1,400,624
Открытая позиция	2,205	29,381	(25,584)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	164,963	5,474	17,619	188,056
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,570	-	22	33,592
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	131,749	14,715	3,671	150,135
Средства в банках	11,481	19	1,640	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	831,222	15	14	831,251
Прочие финансовые активы	11,244	-	-	11,244
Итого финансовые активы	1,184,229	20,223	22,966	1,227,418
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,199	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	55,280	235	43,276	98,791
Средства клиентов и банков	976,952	-	-	976,952
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,328	-	-	17,328
Субординированные облигации	75,454	-	-	75,454
Прочие финансовые обязательства	12,014	-	-	12,014
Итого финансовые обязательства	1,146,227	235	43,276	1,189,738
Открытая позиция	38,002	19,988	(20,310)	

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2.84%	3,910	2,254	-	-	-	6,164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.77%	41,594	-	-	-	-	41,594
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.15%	170,719	-	-	-	-	170,719
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.37%	-	-	4,436	2,475	-	6,911
Средства в банках	2.60%	7,978	19,610	-	-	-	27,588
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.84%	113,498	43,060	201,614	373,464	237,048	968,684
Итого активы, по которым начисляются проценты		337,699	64,924	206,050	375,939	237,048	1,221,660
Денежные средства и их эквиваленты		169,249	-	-	-	-	169,249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,082	-	-	-	-	1,082
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160	-	-	-	-	160
Средства в банках		3,704	-	-	-	-	3,704
Прочие финансовые активы		10,771	-	-	-	-	10,771
Итого финансовые активы		522,665	64,924	206,050	375,939	237,048	1,406,626
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	12,668	-	-	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.42%	32,335	1,567	19,360	42,786	19,401	115,449
Средства клиентов и банков	5.83%	84,025	54,701	296,309	308,430	20,266	763,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62%	-	1,107	21,271	22,632	25,137	70,147
Субординированные облигации	11.09%	-	550	12,463	8,346	50,556	71,915
Прочие финансовые обязательства	3.00%	166	216	655	4,125	25,742	30,904
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		129,194	58,141	350,058	386,319	141,102	1,064,814
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков		302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства		14,810	-	-	-	-	14,810
Итого финансовые обязательства		457,150	58,148	355,478	386,843	143,005	1,400,624
Разница между активами и обязательствами		65,515	6,776	(149,428)	(10,904)	94,043	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		208,505	6,783	(144,008)	(10,380)	95,946	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		208,505	215,288	71,280	60,900	156,846	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17.07%	17.62%	5.83%	4.99%		

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.43%	-	-	342	-	-	342
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.52%	32,933	-	-	-	-	32,933
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.34%	149,984	-	-	-	-	149,984
Средства в банках	2.88%	1,328	5,650	2,991	-	-	9,969
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.60%	78,711	52,423	179,325	318,921	201,871	831,251
Итого активы, по которым начисляются проценты		262,956	58,073	182,658	318,921	201,871	1,024,479
Денежные средства и их эквиваленты		187,714	-	-	-	-	187,714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		659	-	-	-	-	659
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		151	-	-	-	-	151
Средства в банках		3,171	-	-	-	-	3,171
Прочие финансовые активы		11,244	-	-	-	-	11,244
Итого финансовые активы		465,895	58,073	182,658	318,921	201,871	1,227,418
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	9,199	-	-	-	-	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.25%	36,023	127	9,041	33,643	18,497	97,331
Средства клиентов и банков	6.09%	77,820	50,662	274,428	285,654	18,769	707,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.07%	67	213	-	17,048	-	17,328
Субординированные облигации	10.93%	-	409	6,407	16,870	51,768	75,454
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		123,109	51,411	289,876	353,215	89,034	906,645
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,441	-	-	-	19	1,460
Средства клиентов и банков		261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства		12,014	-	-	-	-	12,014
Итого финансовые обязательства		397,909	51,411	298,150	353,215	89,053	1,189,738
Разница между активами и обязательствами		67,986	6,662	(115,492)	(34,294)	112,818	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		139,847	6,662	(107,218)	(34,294)	112,837	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		139,847	146,509	39,291	4,997	117,834	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		11.39%	11.94%	3.20%	0.41%	9.60%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

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

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

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	32,413	2,136	22,686	49,035	25,137	131,407
Средства клиентов и банков	86,295	56,179	304,313	316,761	20,813	784,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,681	25,441	42,204	33,691	103,017
Субординированные облигации	-	1,088	17,677	29,608	80,491	128,864
Прочие финансовые обязательства	244	370	1,334	7,467	33,295	42,710
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	118,952	61,454	371,451	445,075	193,427	1,190,359
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков	302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства	14,810	-	-	-	-	14,810
Итого финансовые обязательства	446,908	61,461	376,871	445,599	195,330	1,526,169
Финансовые гарантии и условные обязательства	154,019	-	-	-	-	154,019
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- Поступления	-	-	23,816	-	-	23,816
- Выбытия	-	-	(11,111)	-	-	(11,111)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	34,522	1,886	9,692	33,773	30,455	110,328
Средства клиентов и банков	81,000	56,734	286,867	288,222	19,941	732,764
Выпущенные долговые ценные бумаги	280	358	1,094	18,181	6	19,919
Субординированные облигации	1,417	1,188	11,438	45,773	82,083	141,899
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	117,219	60,166	309,091	385,949	132,485	1,004,910
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,441	-	-	-	19	1,460
Средства клиентов и банков	261,345	-	8,274	-	-	269,619
Прочие финансовые обязательства	12,014	-	-	-	-	12,014
Итого финансовые обязательства	392,019	60,166	317,365	385,949	132,504	1,288,003
Финансовые гарантии и условные обязательства	146,913	-	-	-	-	146,913
Производные финансовые обязательства						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	24,973	-	-	-	24,973
- Выбытия	-	(11,569)	-	-	-	(11,569)

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

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

Предоплаты по обязательствам

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Операционный риск

Определение операционного риска:

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

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года).

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – не менее 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055)
- k_1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.065)
- k_2 – не менее 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k_1 – 0.088, k_1-2 – 0.101 и k_2 – 0.172 (31 декабря 2017 года: k_1 – 0.104, k_1-2 – 0.133 и k_2 – 0.214).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	103,305	111,582
Акционерный капитал	57,977	57,977
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	33,104	8,181
Нераспределенная прибыль текущего года	13,215	30,174
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	16,896
Положительная переоценка зданий	4,347	4,444
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(3,506)	(1,100)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(6,813)	(4,990)
Итого основного капитала	103,305	111,582
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	5,887	9,420
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(5,843)	-
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых Банк имеет десять (10) или более процентов выпущенных акций (доля в акционерном капитале), подлежащие вычету из добавочного капитала	15,531	21,494
Капитал 1 уровня	118,880	142,496
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	81,754	76,246
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	12,670	22,676
Итого капитала 2 уровня	94,424	98,922
Регуляторные корректировки:		
33.33 (2017: 16.67%) от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	(11,511)	(11,999)
Всего капитала	201,793	229,419
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	993,520	913,521
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	114,948	113,138
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	19,777	11,208
Операционный риск	44,136	32,689
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	1,172,381	1,070,556
k1	0.088	0.104
k1-2	0.101	0.133
k2	0.172	0.214

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	145,936	138,490	138,445	132,700
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,083	1,617	8,468	1,694
	<u>154,019</u>	<u>140,107</u>	<u>146,913</u>	<u>134,394</u>

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

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

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В течение отчетного периода сумма в размере 1,588 млн тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибылях или убытках в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2017 года: 1,685 млн тенге).

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

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

32. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги	227,078	572,366
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	19,791	765
Паи инвестиционных фондов	23	185,747
Банковские депозиты	-	71,580
Прочие активы	688	170
Итого фидуциарные активы	247,580	830,628

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	175,413	175,413	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,676	-	-	42,676	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	170,879	-	170,879	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6,911	6,911	6,803
Средства в банках	-	-	31,292	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	968,199	968,199	957,551
Прочие финансовые активы	-	-	10,771	10,771	10,771
	42,676	170,879	1,192,586	1,406,141	1,395,385
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,668	-	-	12,668	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	125,650	125,650	125,650
Средства клиентов и банков	-	-	1,074,530	1,074,530	1,073,112
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,147	70,147	68,482
Субординированные облигации	-	-	71,915	71,915	64,549
Прочие финансовые обязательства	-	-	45,714	45,714	45,714
	12,668	-	1,387,956	1,400,624	1,390,175

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	188,056	-	-	188,056	188,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,592	-	-	-	33,592	33,592
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	150,135	-	150,135	150,135
Средства в банках	-	13,140	-	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	831,251	-	-	831,251	822,665
Прочие финансовые активы	-	11,244	-	-	11,244	11,244
	33,592	1,043,691	150,135	-	1,227,418	1,218,832
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,199	-	-	-	9,199	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	-	98,791	98,791	98,791
Средства клиентов и банков	-	-	-	976,952	976,952	975,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	17,328	17,328	15,902
Субординированные облигации	-	-	-	75,454	75,454	69,131
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	12,014	12,014	12,014
	9,199	-	-	1,180,539	1,189,738	1,180,451

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.2 – 14.7% и 9.5 – 17.2%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% – 7.2% и 1.7 – 11.1%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	-	27,177	27,177
- Производные обязательства	-	-	(12,668)	(12,668)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	8,076	6,341	-	14,417
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	170,879	-	-	170,879
	178,955	6,341	14,509	199,805

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	Уровень 1	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	19,495	19,495
- Производные обязательства	-	(9,199)	(9,199)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	13,438	-	13,438
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	150,135	-	150,135
	163,573	10,296	173,869

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, не было переводов между Уровнями 1 и 3.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 15). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

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

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2017 года	41,953	(9,227)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках:	(2,386)	328
Погашенные	(20,072)	(300)
31 декабря 2017 года	19,495	(9,199)
Итого доходы/(расходы) отраженные в прибылях и убытках:	7,682	(3,469)
Погашенные	-	-
31 декабря 2018 года	27,177	(12,668)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 10.69% до 10.79% для денежного потока в тенге и от 2.52% до 2.53% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175,413	-	175,413	175,413
Средства в банках	31,292	-	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	784,238	173,313	957,551	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	10,771	10,771
Обязательства				
Средства клиентов и банков	1,073,112	-	1,073,112	1,074,530
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	125,650	-	125,650	125,650
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,482	-	68,482	70,147
Субординированные облигации	64,549	-	64,549	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	45,714	45,714

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	188,056	-	188,056	188,056
Средства в банках	13,140	-	13,140	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	679,069	143,596	822,665	831,251
Прочие финансовые активы	12,471	-	12,471	12,471
Обязательства				
Средства клиентов и банков	975,414	-	975,414	976,952
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	98,791	-	98,791	98,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,902	-	15,902	17,328
Субординированные облигации	69,131	-	69,131	75,454
Прочие финансовые обязательства	12,014	-	12,014	12,014

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные средства и их эквиваленты	-		3,323	
- Акционеры с существенным влиянием	-		3,323	2.20%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	205		5,349	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	56	3.66%	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	81	12.83%	315	8.45%
- прочие	68	16.26%	5,034	7.89%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	-		10	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		9	-
- прочие	-		1	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-		11	
- Акционеры с существенным влиянием	-		11	-
Средства клиентов и банков	11,910		18,370	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	861	3.92%	6,911	3.29%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	10,472	3.24%	6,696	3.91%
- прочие	577	5.30%	4,763	7.11%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	19	685
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	2	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7	32
- прочие	10	651
Процентные расходы	(532)	(924)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(166)	(64)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(324)	(187)
- прочие	(42)	(673)
Операционные расходы	(389)	(406)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(389)	(406)

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

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

5 марта 2019 года Банк выкупил 161,822,900 простых акций Дочерней организации АО «ВСС Инвест» у Байсеитова Б.Р., увеличив тем самым свою долю участия в дочерней организации до 100%.