



CENTERCREDIT

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	5-6
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	7
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	8
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9-10
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11-12
Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13-67



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

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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

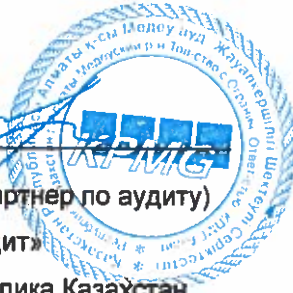
Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Урдаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»

Алматы, Республика Казахстан



12 октября 2018 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года* (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года* (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		28,259	28,254	53,744	52,182
Прочие процентные доходы		402	299	778	585
Процентные расходы		(16,758)	(16,100)	(32,460)	(32,480)
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки, по процентным активам	6	11,903	12,453	22,062	20,287
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	7	(8,562)	(9,928)	(14,902)	(17,315)
Чистый процентный доход		3,341	2,525	7,160	2,972
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	1,804	1,282	1,206	(2,633)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(111)	-	109	-
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	242	-	391
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	168	(105)	2,591	5,434
Доходы по услугам и комиссии		5,964	5,664	11,187	10,600
Расходы по услугам и комиссии		(863)	(641)	(1,587)	(1,234)
(Резерв)/восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам		(608)	(20)	(761)	319
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера		93	(118)	8	139
Прочие доходы		2,122	293	1,829	387
Чистые непроцентные доходы		8,569	6,597	14,582	13,403

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

		За три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года*	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*
	Прим.	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Операционные доходы		11,910	9,122	21,742	16,375
Операционные расходы	10	(8,043)	(6,723)	(14,661)	(13,574)
Операционная прибыль до налогообложения		3,867	2,399	7,081	2,801
Расходы по подоходному налогу		(1,558)	(624)	(1,956)	(729)
Прибыль за период		2,309	1,775	5,125	2,072
Относящаяся к:					
Акционерам материнского Банка Неконтролирующим долям владения		2,294	1,760	5,085	2,038
		15	15	40	34
		2,309	1,775	5,125	2,072
Прибыль на одну акцию					
Базовая (тенге)	11	14,22	8,75	31,50	10,13
Разводненная (тенге)	11	14,22	8,74	31,50	10,13

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 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(е)).

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 67, была утверждена Правлением Банка 12 октября 2018 года и подписана от его имени:


Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-67 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года* (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года* (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	2,309	1,775	5,125	2,072
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(456)	933	(814)	1,290
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	111	(242)	(109)	(391)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(345)	691	(923)	899
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1,964	2,466	4,202	2,971
Относящийся к:				
Акционерам материнского Банка	1,949	2,451	4,162	2,937
Неконтролирующим долям владения	15	15	40	34
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1,964	2,466	4,202	2,971

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 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(е)).

От имени Правления:


Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-67 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Прим.	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	140,758	188,056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	35,494	33,592
Инвестиционные ценные бумаги	14	191,594	150,135
Средства в банках	15	33,399	13,140
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
Ссуды, выданные корпоративным клиентам	16	539,861	497,192
Ссуды, выданные розничным клиентам	16	349,447	334,059
Активы по текущему подоходному налогу		713	712
Основные средства и нематериальные активы		35,084	40,820
Прочие активы	17	80,722	72,792
ИТОГО АКТИВЫ		1,407,072	1,330,498
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	9,728	9,199
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18	117,486	98,791
Средства клиентов и банков			
Средства корпоративных клиентов	19	513,858	472,342
Средства розничных клиентов	19	526,288	504,610
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	34,410	17,328
Обязательства по отложенному подоходному налогу		8,408	9,580
Субординированные облигации		78,454	75,454
Прочие обязательства		13,936	14,311
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,302,568	1,201,615
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	21	57,809	69,569
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(2,338)	(1,101)
Резерв от переоценки основных средств		4,444	4,444
Нераспределенная прибыль		44,153	55,575
Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		104,068	128,487
Неконтролирующая доля владения		436	396
Итого собственный капитал		104,504	128,883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,407,072	1,330,498
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	11	619	700
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	11	298	300

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 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(е)).

От имени Правления:


Хусаинова Т.А.
Председатель Правления


Нургал'нева А.Т.
Главный бухгалтер

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-67 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли 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 период, не аудировано	-	-	-	2,038	2,038	34	2,072
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	899	-	-	899	-	899
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	899	-	-	899	-	899
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	899	-	-	899	-	899
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	899	-	2,038	2,937	34	2,971
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Продажа собственных акций, нетто, не аудировано	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
Всего операций с собственниками, не аудировано	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
Прочие изменения, не аудировано	-	-	-	208	208	59	267
30 июня 2017 года, не аудировано	69,773	(1,040)	4,625	28,633	101,991	496	102,487

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли 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) (не аудировано)*	-	(314)	-	(16,507)	(16,821)	-	(16,821)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано)	69,569	(1,415)	4,444	39,068	111,666	396	112,062
Общий совокупный доход							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	5,085	5,085	40	5,125
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости, не аудировано	-	(923)	-	-	(923)	-	(923)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(923)	-	-	(923)	-	(923)
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	(923)	-	-	(923)	-	(923)
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	(923)	-	5,085	4,162	40	4,202
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выкуп собственных акций, нетто, не аудировано	(11,760)	-	-	-	(11,760)	-	(11,760)
Всего операций с собственниками, не аудировано	(11,760)	-	-	-	(11,760)	-	(11,760)
30 июня 2018 года, не аудировано	57,809	(2,338)	4,444	44,153	104,068	436	104,504

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

От имени Правления:

Хусаннов Т.А.
Председатель Правления

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-67 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года* (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	46,794	43,372
Проценты уплаченные	(30,366)	(33,849)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	10,197	10,506
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(1,293)	(709)
(Выплаты)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(163)	388
Чистые поступления/(выплаты от операций с производными финансовыми инструментами)	382	(1,498)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,891	2,272
Операционные расходы уплаченные	(14,454)	(12,758)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13,988	7,724
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,631)	10,217
Средства в банках	(20,064)	(7,538)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(84,590)	19,558
Прочие активы	(1,388)	(1,052)
Изменение операционных обязательств:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(628)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	17,887	(6,561)
Средства клиентов и банков	50,964	(104,322)
Прочие обязательства	(269)	(450)
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(27,103)	(83,052)
Подоходный налог уплаченный	(217)	(371)
Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(27,320)	(83,423)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	161,899	-
Приобретение инвестиций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(193,482)	-
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	621,657
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(607,378)
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	-	12,847
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1,590)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,421)	(508)
Поступления от продажи основных средств	-	172
Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(33,004)	25,200

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

НЕАУДИРОВАННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций, нетто	(11,760)	(16)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	16,634	-
Поступления от субординированных облигаций	5,507	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	(10,000)
Погашения выпущенных субординированных облигаций	-	(3,000)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) финансовой деятельности	10,381	(13,016)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	2,645	(8,944)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(47,298)	(80,183)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	188,056	258,787
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 12)	140,758	178,604

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

От имени Правления:


Хусаинов Р.А.
Председатель Правления

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

12 октября 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-67 составляют неотъемлемую часть данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	96.54%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	% (не аудировано)	%
Байсеитов Б.Р.	48.07	43.89
Ли В.С.	10.05	-
АО «Цеснабанк»	-	29.56
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	41.88	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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 12 октября 2018 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Это первый комплект консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 9. Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 3.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ ПРИЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

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

- 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(б)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о существенных допущениях и оценках в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ ПРИЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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(б)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, 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 за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

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 и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ ПРИЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Переход на новый стандарт, продолжение

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(д)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

(а) Процентные доходы и расходы

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 кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных при первоначальном признании 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода

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.

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 (б)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистым инвестициям в финансовую аренду, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 (см. раздел б(ii)), 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 (см. раздел (б)(v)).

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- 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

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.

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. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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. 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.

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 потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б)(iv)), 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. раздел (а)).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (б)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

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.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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;
- 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 замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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; 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iv. Обесценение, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

- 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.
- 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iv. Обесценение, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном 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 сокращенном 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 нет обоснованных ожиданий их возмещения. 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. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(в) Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел в(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;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию (см. разделы б(i)); 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 (см. раздел б(i)); и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i)).

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (б)(iv)).

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

По прочим обязательствам по предоставлению безотзывных займов и кредитных линий Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (б)(iv)). По состоянию на 30 июня 2018 года обязательства по предоставлению безотзывных кредитных линий у Группы отсутствуют.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

(е) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной 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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном 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 НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Представление сравнительных данных, продолжение

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном 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

(ж) 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 досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

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 25 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(б)(iv).

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• 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	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта, продолжение

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 портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

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.

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. 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.

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;
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску между стадиями.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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(в)(iii).

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.

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 прилагает 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(б)(iv)) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

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).

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии 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.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, 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 рисками Группа рассматривает более длительный период.

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

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

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

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	140,758	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	33,399		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	191,594	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 30 июня 2018 года и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(б)(iv).

	Не аудировано 30 июня 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
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	374	-	-	374
-с кредитным рейтингом от A- до A+	2,362	-	-	2,362
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,650	-	-	80,650
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,157	-	-	3,157
-с кредитным рейтингом от B- до B+	10,974	-	-	10,974
-не имеющие рейтинга	177	-	-	177
	97,694	-	-	97,694
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	97,694	-	-	97,694
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,161	-	-	6,161
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,036	-	-	1,036
-с кредитным рейтингом от B- до B+	5,527	-	-	5,527
	12,724	-	-	12,724
Оценочный резерв под убытки	(25)	-	-	(25)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,699	-	-	12,699
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	126,588	-	-	126,588
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	52,156	-	-	52,156
	178,744	-	-	178,744
Оценочный резерв под убытки	(195)	-	-	(195)
Валовая балансовая стоимость	181,275	-	-	181,275
<i>Средства в банках</i>				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,994	-	-	1,994
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	901	-	-	901
-с кредитным рейтингом от B- до B+	28,790	-	-	28,790
-не имеющие рейтинга	1,714	-	-	1,714
	33,399	-	-	33,399
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого средства в банках	33,399	-	-	33,399

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	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	Не аудировано 30 июня 2018 года	
				Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
<i>Ссуды выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	303,390	57,406	91,914	-	452,710
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	12,170	1,257	49,786	4,375	67,588
- просроченные на срок 31-60 дней	-	6,527	25,323	-	31,850
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,772	10,475	-	12,247
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	4,238	-	4,238
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,426	-	29,426
	315,560	66,962	211,162	4,375	598,059
Оценочный резерв под убытки	(1,914)	(4,035)	(83,668)	-	(89,617)
Итого ссуд выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	313,646	62,927	127,494	4,375	508,442
<i>Ссуды выданные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	232,974	33,856	9,067	-	275,897
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,555	4,189	8,087	-	19,831
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,218	1,814	-	5,032
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,742	1,324	-	5,066
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	14,353	-	14,353
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	51,248	-	51,248
	240,529	45,005	85,893	-	371,427
Оценочный резерв под убытки	(298)	(903)	(20,779)	-	(21,980)
Итого ссуд выданных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	240,231	44,102	65,114	-	349,447

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

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	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	188,056	-	-	188,056
Инвестиционные ценные бумаги (а)	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150,135	(10,048)	-	140,087
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	14	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	13	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)	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,631	-	1,631
Инвестиционные ценные бумаги - долговые (б)	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	1,897	(65)	1,832
Средства в банках	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13,140	-	-	13,140
Ссуды предоставленные клиентам и банкам	16	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	831,251	-	(20,063)	811,188
Всего финансовых активов				1,216,174	-	(20,185)	1,195,989

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(б)(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 НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

В следующей таблице приведены 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	
Входящий остаток 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)
Входящий остаток 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)	(14,318)
Убыток от модификации условий финансовых активов	(2,423)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	39,068

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 выданные клиентам, дебиторскую и прочие финансовые активы)	113,851	-	17,018	130,869
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	113,851	-	17,018	130,869
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	170	170
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	170	170
Договоры финансовой гарантии	115	-	42	157

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
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	19,376	19,413	37,849	36,356
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	6,718	6,512	11,066	11,051
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	2,165	-	4,829	-
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	2,329	-	4,775
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	28,259	28,254	53,744	52,182
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	25,237	25,392	47,322	46,154
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	415	79	830	504
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	157	277	301	360
Проценты по средствам в банках	285	177	462	389
	26,094	25,925	48,915	47,407
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	402	299	778	585
Прочие процентные доходы	402	299	778	585
Итого процентные доходы	28,661	28,553	54,522	52,767
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,758)	(16,100)	(32,460)	(32,480)
Итого процентные расходы	(16,758)	(16,100)	(32,460)	(32,480)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	(11,425)	(12,352)	(22,687)	(24,594)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(897)	(636)	(1,566)	(1,450)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(2,372)	(1,717)	(4,180)	(3,506)
Проценты по субординированным облигациям	(2,064)	(1,395)	(4,027)	(2,930)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,758)	(16,100)	(32,460)	(32,480)
	11,903	12,453	22,062	20,287

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 и 2018 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Суды предоставленные банкам (не аудировано)	Итого суды, предоставленные клиентам и банкам (не аудировано)
1 апреля 2017 г. (не аудировано)	81,309	2,374	3,445	5,340	2,082	56	443	95,049
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	4,252	509	1,762	1,479	2,331	26	(431)	9,928
Эффект высвобождения*	(3,150)	(308)	(808)	(1,037)	(579)	(13)	-	(5,895)
Списание активов	(755)	(96)	(658)	(787)	(13)	(7)	-	(2,316)
Восстановление ранее списанных активов	(5)	209	259	181	92	(5)	-	731
Курсовая разница	(218)	106	125	201	318	1	-	533
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030
1 апреля 2018 г. (не аудировано)	130,259	2,635	7,161	8,145	5,633	114	-	153,947
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	4,993	298	850	812	1,077	9	-	8,039
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы**	740	18	15	74	1	-	-	848
Финансовые активы, признание которых было прекращено**	(249)	(20)	(22)	(24)	(10)	-	-	(325)
Эффект высвобождения***	(8,440)	43	(552)	(196)	(275)	(4)	-	(9,424)
Списание активов	(41,919)	(99)	(362)	(1,057)	(58)	-	-	(43,495)
Восстановление ранее списанных активов	65	6	244	168	10	-	-	493
Курсовая разница	1,259	28	79	87	60	1	-	1,514
30 июня 2018 г. (не аудировано)	86,708	2,909	7,413	8,009	6,438	120	-	111,597

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает 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 трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлены в консолидированном промежуточном сокращенном 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2018 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Ссуды предоставленные банкам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам (не аудировано)
1 января 2017 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	10,954	871	3,320	3,478	(1,363)	56	(1)	17,315
Эффект высвобождения*	(5,464)	(537)	(1,321)	(1,725)	(1,007)	(23)	-	(10,077)
Списание активов	(755)	(96)	(937)	(993)	(308)	(7)	-	(3,096)
Восстановление ранее списанных активов	-	289	388	331	127	-	-	1,135
Курсовая разница	(1,257)	76	90	146	231	-	-	(714)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030
1 января 2018 г.	95,177	2,757	4,450	6,892	4,515	60	-	113,851
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	13,615	264	2,123	371	621	40	-	17,034
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	17,772	434	388	441	613	15	-	19,663
1 января 2018 г. (пересчитанные данные)	126,564	3,455	6,961	7,704	5,749	115	-	150,548
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	10,978	(258)	1,278	1,554	1,304	3	-	14,859
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы**	1,332	19	24	122	1	-	-	1,498
Финансовые активы, признание которых было прекращено**	(1,112)	(46)	(158)	(103)	(36)	-	-	(1,455)
Эффект высвобождения***	(8,942)	(179)	(742)	(160)	(496)	(2)	-	(10,521)
Списание активов	(41,919)	(99)	(414)	(1,265)	(75)	-	-	(43,772)
Восстановление ранее списанных активов	134	19	443	248	34	5	-	883
Курсовая разница	(327)	(2)	21	(91)	(43)	(1)	-	(443)
30 июня 2018 г. (не аудировано)	86,708	2,909	7,413	8,009	6,438	120	-	111,597

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлены в консолидированном промежуточном сокращенном 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Реализованная прибыль по торговым операциям	221	10	222	49
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	2,024	1,220	1,095	(1,708)
Нереализованный (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости	(595)	168	(271)	573
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	154	(116)	160	(1,547)
	<u>1,804</u>	<u>1,282</u>	<u>1,206</u>	<u>(2,633)</u>

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,627	1,090	2,891	2,272
Курсовые разницы, нетто	(1,459)	(1,195)	(300)	3,162
	<u>168</u>	<u>(105)</u>	<u>2,591</u>	<u>5,434</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Заработная плата	3,379	2,999	6,422	5,895
Налоги, кроме налога на прибыль	864	692	1,583	1,353
Износ и амортизация	609	661	1,252	1,289
Административные расходы	741	609	1,242	1,145
Расходы на аренду	869	431	1,244	877
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	555	525	1,115	1,091
Расходы на охрану и сигнализацию	218	186	422	356
Телекоммуникации	131	119	286	253
Ремонт и обслуживание оборудования	166	38	239	460
Расходы на инкассацию	106	87	209	288
Командировочные расходы	104	77	151	124
Расходы на рекламу	51	21	82	41
Расходы на профессиональные услуги	57	47	76	108
Представительские расходы	8	15	16	21
Прочие расходы	185	216	322	273
	<u>8,043</u>	<u>6,723</u>	<u>14,661</u>	<u>13,574</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

11. 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.

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	2,294	1,760	5,085	2,038
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(3)	(342)	(6)	(397)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2,291	1,418	5,079	1,641
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,161,773	162,045,071	161,231,784	162,000,514
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	14,22	8,75	31,50	10,13
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	2,291	1,418	5,079	1,641
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	3	342	6	397
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	2,294	1,760	5,085	2,038
Средневзвешенное количество простых акций	161,161,773	162,045,071	161,231,784	162,000,514
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	204,414	39,249,255	204,414	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,366,187	201,294,326	161,436,198	201,249,769
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	14,22	8,74	31,50	10,13

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	161,275,581	99,871	619	161,003,835	112,642	700
Привилегированные акции	204,414	61	298	39,249,255	11,775	300
		<u>99,932</u>			<u>124,417</u>	

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

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	43,064	33,159
Счета типа «ностро» в НБРК	80,066	127,720
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	371	6,314
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,362	8,426
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	584	3,506
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	981	1,077
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	48	188
- без присвоенного кредитного рейтинга	177	650
Всего счетов типа «ностро» в других банках	4,523	20,161
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	3	-
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	2,176	3,323
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	10,926	3,693
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	13,105	7,016
Всего денежных средств и их эквивалентов	140,758	188,056

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 1 банк, не аудировано (31 декабря 2017 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 80,066 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 127,720 млн. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма минимального резерва составляла 12,225 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: сумма минимальных резервных требований составляла 11,599 млн. тенге, а резервного актива 23,932 млн. тенге).

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

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

	Номинальная ставка, %	30 июня 2018 г. (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		20,736		19,495
		<u>20,736</u>		<u>19,495</u>
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-9.60	511	3.87-9.60	3,086
Дисконтированные ноты НБРК	-	557	-	-
Корпоративные облигации	4.37-15.00	7,923	4.63-15.00	9,278
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний	-	766	-	637
Акции международных компаний	-	21	-	22
		<u>9,778</u>		<u>13,023</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-9.20	4,111	9.50-9.70	472
Дисконтированные ноты НБРК	-	103	-	-
- Корпоративные облигации	12.50-15.00	766	11.20-11.50	602
		<u>35,494</u>		<u>33,592</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		(9,728)		(9,199)
		<u>(9,728)</u>		<u>(9,199)</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

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

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано:

	Корпоративные облигации (не аудировано)	Государственные облигации Республики Казахстан (не аудировано)	Итого (не аудировано)
- с рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	30	-	30
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,622	4,622
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,802	-	1,802
- с рейтингом от «B-» до «B+»	6,857	-	6,857
	8,689	4,622	13,311

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
	9,880	3,558	13,438

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

14 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	178,895	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12,699	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	150,135
Всего инвестиционных ценных бумаг	191,594	150,135

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

	Номинальная ставка, %	30 июня 2018 года (не аудировано)
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-10.2	28,919
Корпоративные облигации	3.87-11.5	64,831
Дисконтированные ноты НБРК		74,758
<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	3.87-7.13	8,133
- Дисконтированные ноты НБРК		2,103
		178,895

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

14 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 июня 2018 года (не аудировано)
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	5.60-6.70	3,945
Корпоративные облигации	7.50-8.0	6,563
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	5.80-6.50	2,216
		12,724
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(25)
		12,699

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

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,994	1,275
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	1,656
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	901	1,526
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	28,790	8,638
- без кредитного рейтинга	1,714	45
Всего срочных депозитов	33,399	13,140

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года. Средства в банках не являются просроченными или кредитно-обесцененными.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имеет остатков в банках (в 2017 году: отсутствовали), средства в банках которых превышают 10% капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам	921,604	890,230
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	4,156
Начисленное вознаграждение	47,882	36,270
	969,486	930,656
За вычетом оценочного резерва под убытки	(111,597)	(113,851)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	857,889	816,805
Ссуды, предоставленные банкам	7	3
Итого ссуды, предоставленные банкам	7	3
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	31,412	14,443
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	889,308	831,251

Информация о движении резервов под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов, не аудировано, представлена в Примечании 7.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение (не аудировано)	Резерв под обесценение (не аудировано)	Балансовая стоимость (не аудировано)
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	546,588	(86,708)	459,880
Малый и средний бизнес	51,471	(2,909)	48,562
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	155,660	(7,413)	148,247
Потребительские кредиты	118,970	(8,009)	110,961
Бизнес развитие	90,417	(6,438)	83,979
Автокредитование	6,380	(120)	6,260
	969,486	(111,597)	857,889

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	532,935	(95,846)	437,089
Малый и средний бизнес	43,589	(2,088)	41,501
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,156	-	4,156
Ссуды, выданные 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 НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

16. 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 30 июня 2018 года, не аудировано, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	412,836	39,874	120,864	83,354	65,716	5,963	728,607
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	65,595	1,993	8,532	8,364	2,864	71	87,419
- просроченные на срок 31-60 дней	30,799	1,051	2,458	1,814	750	10	36,882
- просроченные на срок 61-90 дней	11,770	477	2,070	1,495	1,500	1	17,313
- просроченные на срок 91-180 дней	2,464	1,774	6,780	2,889	4,670	14	18,591
- просроченные на срок более 180 дней	23,124	6,302	14,956	21,054	14,917	321	80,674
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	546,588	51,471	155,660	118,970	90,417	6,380	969,486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86,708)	(2,909)	(7,413)	(8,009)	(6,438)	(120)	(111,597)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	459,880	48,562	148,247	110,961	83,979	6,260	857,889

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

16. 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	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Индивидуально необесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Неспросроченные ссуды	285,492	32,692	106,549	74,545	59,952	4,624	563,854
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	5,201	756	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	449	568	894	861	1,162	23	3,957
- просроченные на срок 91-180 дней	220	508	821	1,621	1,406	-	4,576
- просроченные на срок более 180 дней	264	197	-	-	29	-	490
Всего индивидуально необесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	291,626	35,212	116,521	82,701	64,783	4,724	595,567
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе							
Неспросроченные ссуды	10,092	2,368	6,825	3,898	2,413	5	25,601
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	951	900	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	256	266	1,592	1,181	621	4	3,920
- просроченные на срок 91-180 дней	740	596	1,129	2,145	2,077	5	6,692
- просроченные на срок более 180 дней	-	4,072	11,673	15,681	11,474	322	43,222
Всего обесцененных ссуд, оцениваемых на коллективной основе	12,039	8,377	26,559	25,914	17,523	346	90,758
Индивидуально обесцененные ссуды	139,167	-	-	-	-	-	139,167
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	42,180	-	2,011	576	-	-	44,767
- просроченные на срок 31-60 дней	9,067	-	749	-	338	-	10,154
- просроченные на срок 61-90 дней	516	-	-	2,085	1,075	-	3,676
- просроченные на срок 91-180 дней	14,247	-	-	-	-	-	14,247
- просроченные на срок более 180 дней	24,093	-	628	2,629	814	-	28,164
Всего индивидуально обесцененных ссуд	229,270	-	3,388	5,290	2,227	-	240,175
Всего ссуд, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	532,935	43,589	146,468	113,905	84,533	5,070	926,500
Резерв под обесценение по ссудам, выданным клиентам	(95,846)	(2,088)	(4,450)	(6,892)	(4,515)	(60)	(113,851)
Всего ссуд, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	437,089	41,501	142,018	107,013	80,018	5,010	812,649

С 1 января 2018 года при переходе на МСФО (IFRS) 9, Группа пересмотрела критерии по лимитам классификации ссуд, предоставленных крупным корпоративным клиентам и ссуд, выданных малым и средним предприятиям. Согласно утвержденной методике формирования провизий, ссуды превышающие 0.2% от собственного капитала Группы, классифицируются в категорию крупных корпоративных клиентов (2017 год: 1 млн долларов США). Эффект данного изменения на 31 декабря 2017 года следующий: сумма ссуд, до вычета резерва под обесценение, перешедших из портфеля ссуд, выданных малым и средним предприятиям, в портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, и сумма резерва под обесценение составила 21,779 млн. тенге и 669 млн. тенге, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ссуды, выданные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	2,257	1,975	125,787	130,019
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5	(5)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	12	(7)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(8)	(190)	198	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(546)	2,796	8,470	10,720
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,323	-	28	1,351
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,057)	(4)	(97)	(1,158)
Эффект высвобождения	-	-	(9,121)	(9,121)
Списание активов	-	-	(42,018)	(42,018)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	153	153
Курсовая разница	245	(19)	(555)	(329)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	2,214	4,565	82,838	89,617
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	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, выданные физическим лицам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	302	1,403	18,824	20,529
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	209	(112)	(97)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(13)	401	(388)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(16)	(684)	700	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(263)	450	3,952	4,139
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	115	3	29	147
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(45)	(69)	(183)	(297)
Эффект высвобождения	(9)	(472)	(919)	(1,400)
Списание активов	-	-	(1,754)	(1,754)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	730	730
Курсовая разница	17	(17)	(114)	(114)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	297	903	20,780	21,980

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, не аудировано (31 декабря 2017 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 196,057 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 114,175 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 81,223 млн. тенге, не аудировано, и 99,468 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, чистые инвестиции в финансовую аренду на сумму 4,156 млн. тенге были погашены, не аудировано.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2018 года, не аудировано, и 31 декабря 2017 года составили:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	25,000	28,406	11,006	11,169
Прочее	6,412	7,285	3,437	4,352
	<u>31,412</u>	<u>35,691</u>	<u>14,443</u>	<u>15,521</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	5,660	5,118
Начисленная комиссия	8,688	7,698
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	888	175
	<u>15,236</u>	<u>12,991</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,698)</u>	<u>(1,747)</u>
	<u>13,538</u>	<u>11,244</u>
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	48,125	49,442
Инвестиционная недвижимость	11,465	5,003
Оплата по изъятому обеспечению к получению	4,585	4,253
Авансы выданные	849	149
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,381	1,974
Товарно-материальные запасы	76	78
Прочие активы	703	649
	<u>67,184</u>	<u>61,548</u>
	<u>80,722</u>	<u>72,792</u>

Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости.

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

Инвестиционная недвижимость. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Группа перевела из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости, имущество стоимостью 5,837 млн. тенге в связи с намерением Группы получения арендного дохода от данного имущества, не аудировано.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, % (не аудировано)	30 июня 2018 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.1	54,788	1.00-9.08	48,776
Бессрочные финансовые инструменты	8.34	26,632	7.34	26,064
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.70	12,440	8.50-10.70	16,151
Краткосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	1.00	3,458	-	-
Корреспондентские счета банков	-	2,738	-	1,440
Займ, полученный от НБРК	5.50	98	5.50	105
Накопленный процентный расход	-	880	-	862
		<u>101,034</u>		<u>93,398</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.60-11.50	16,452	9.30-11.50	5,393
		<u>117,486</u>		<u>98,791</u>

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 39,295 млн. тенге под 1%-9.1% годовых, не аудировано, со сроком погашения в 2018-2035 гг. и 15,493 млн. тенге под 1%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2037 гг., не аудировано, по состоянию на 30 июня 2018 года, соответственно (31 декабря 2017 года: 34,604 млн. тенге и 14,172 млн. тенге, соответственно). В течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения, не аудировано.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа получила дополнительные транши долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 445 млн тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 377 млн. тенге) тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2035 году, 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «ДАМУ» в размере 5,408 млн. тенге под 9.1% годовых со сроком погашения в 2020 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, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» 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, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

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

Краткосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Группа получила краткосрочный займ от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» в размере 3,458 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения 1 декабря 2018 года. Займы получены для последующего финансирования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано, а также на 31 декабря 2017 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 16,452 млн. тенге, не аудировано, и 5,393 млн. тенге, которые были погашены в июле и январе 2018 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 17,432 млн. тенге, не аудировано и 4,867 млн. тенге, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	526,288	504,610
- Корпоративные клиенты	498,889	470,679
Средства банков	14,969	1,663
	<u>1,040,146</u>	<u>976,952</u>
	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	672,379	696,445
Депозиты до востребования	348,411	274,321
Начисленное вознаграждение	1,020,790	970,766
	4,387	4,523
	<u>1,025,177</u>	<u>975,289</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 6 клиентов, не аудировано (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 30 июня 2018 года составляет 118,048 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 221,119 млн. тенге).

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2018 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014 05/02/2018	26/04/2019 05/02/2028	8.00-12.00	33,482	8.00-9.00	17,048
					<u>33,482</u>		<u>17,048</u>
Начисленное вознаграждение					928		280
					<u>34,410</u>		<u>17,328</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа выпустила долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 17,328 млн тенге, не аудировано.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (не аудировано)	Невыпущенный уставный капитал (не аудировано)	Акции, выкупленные у акционеров (не аудировано)	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	(1,181,219)	161,275,581
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,044,841)	204,414

13 февраля 2018 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о выкупе 100% размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 14 марта 2018 года процедура выкупа привилегированных акций Банка была завершена: 39,044,841 штук привилегированных акций было выкуплено, в том числе у АО «Цеснабанк» 8,366,560 штук и АО «Финансовый холдинг «Цесна» 27,067,109 штук.

По состоянию на 30 июня 2018 года, уставный капитал Банка состоял из, не аудировано:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,794	(46)	57,748
Привилегированные акции	11,775	(11,714)	61
	69,569	(11,760)	57,809

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) Количество, в тысячах	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выкупленные привилегированные акции	(39,045)	-
Привилегированные акции на конец периода	204	39,249
Простые акции на начало периода	161,004	162,057
Выкуп собственных акций	(928)	(600)
Продажа выкупленных акций	1,200	472
Простые акции на конец периода	161,276	161,929

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн. тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 16,896 млн. тенге). В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2018 года Группа воспользовалась накопленным резервом для целей признания эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	158,687	153,191	138,445	132,700
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	9,001	1,800	8,468	1,694
	<u>167,688</u>	<u>154,991</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.

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

(б) Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано, и 31 декабря 2017 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

(в) Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 822,761 млн. тенге, не аудировано и 830,628 млн. тенге, соответственно.

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

(г) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(д) Судебные разбирательства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	24,013	23,451	6,280	53,744
Прочие процентные доходы	-	-	778	778
Процентные расходы	(13,820)	(17,702)	(938)	(32,460)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(3,989)	(10,913)	-	(14,902)
Чистый непроцентный доход	3,055	10,106	1,421	14,582
Операционные расходы	(7,804)	(6,379)	(478)	(14,661)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,455	(1,437)	7,063	7,081
Активы по сегментам*	349,447	835,273	221,639	1,406,359
Обязательства по сегментам*	532,867	586,790	174,503	1,294,160
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(641)	(571)	(39)	(1,251)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	349,447	539,861	-	889,308
Средства клиентов и банков	526,288	513,858	-	1,040,146
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	167,688	-	167,688

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки*	21,007	24,480	6,740	52,227
Прочие процентные доходы	-	585	-	585
Процентные расходы*	(13,912)	(17,900)	(713)	(32,525)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,490)	(11,825)	-	(17,315)
Чистый непроцентный доход	2,988	12,532	(2,117)	13,403
Операционные расходы	(6,434)	(6,971)	(169)	(13,574)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1,841)	901	3,741	2,801
Активы по сегментам**	322,913	757,084	149,289	1,229,286
Обязательства по сегментам**	514,595	457,592	151,945	1,124,132
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(648)	(625)	(16)	(1,289)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	321,172	468,745	-	789,917
Средства клиентов и банков	499,404	439,547	-	938,951
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	115,554	-	115,554

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

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

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

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня 2018 года, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышали бы 10% от общей суммы дохода Группы, не аудировано.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

По состоянию на 30 июня 2018 года, существенных изменений в отношении рыночного риска с 31 декабря 2017 года не произошло, не аудировано. Информация по управлению кредитным риском раскрыта в Примечании 4.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2018 года представлена в следующей таблице:

	(Не аудировано)				
	Доллары США	Евро	Прочая валюта	30 июня 2018 года Итого	
	1 долл.США = 341.08 тенге	1 Евро = 397.26 тенге			
	Тенге				
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27,788	102,025	6,156	4,789	140,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,354	6,374	-	30	14,758
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	99,066	79,809	20	-	178,895
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,699	-	-	-	12,699
Средства в банках	2,002	29,212	2,185	-	33,399
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	681,039	198,243	10,018	8	889,308
Прочие финансовые активы	7,596	5,840	81	21	13,538
Итого финансовые активы	838,544	421,503	18,460	4,848	1,283,355
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	87,298	30,187	1	-	117,486
Средства клиентов и банков	603,921	412,373	18,560	5,292	1,040,146
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,410	-	-	-	34,410
Субординированные облигации	78,454	-	-	-	78,454
Прочие финансовые обязательства	6,933	5,871	61	77	12,942
Итого финансовые обязательства	811,016	448,431	18,622	5,369	1,283,438
Открытая позиция	27,528	(26,928)	(162)	(521)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в следующей таблице:

	(Не аудировано)				
	Доллары США	Евро	Прочая валюта	30 июня 2018 года Итого	
	1 долл.США = 322.27 тенге	1 Евро = 367.52 тенге			
	Тенге				
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	44,681	-	-	55,792
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(23,978)	(20,806)	-	-	(44,784)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(12,867)	23,875	-	-	11,008
Открытая позиция	14,661	(3,053)	(162)	(521)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Валютный риск, продолжение

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	7,852	4,525	35	59	12,471
Итого финансовые активы	787,429	394,904	20,021	6,796	1,209,150
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	46,036	(18,836)	209	1,202	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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	33,069	4,427	209	1,202	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

25 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.

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 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО.

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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – не менее 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.050);
- k_1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.060);
- k_2 – не менее 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.075).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении капитала по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k_1 – 0.079, k_1-2 – 0.091 и k_2 – 0.164, не аудировано (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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	94,600	111,582
Дополнительно оплаченный капитал	57,977	57,977
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	30,009	8,181
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	7,898	30,174
Положительная переоценка зданий	4,981	16,896
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	872	4,444
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(2,338)	(1,100)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(4,799)	(4,990)
Итого основного капитала	94,600	111,582
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	5,887	9,420
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(5,857)	-
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	13,787	21,494
Капитал 1 уровня	108,417	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:		
16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(8,152)	(11,999)
Всего капитала	194,689	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	992,589	913,521
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	136,968	113,138
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	15,095	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	1,188,788	1,070,556
k1	0,079	0,104
k1-2	0,091	0,133
k2	0,164	0,214

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы/обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	13,971	13,438	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	178,895	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	-	150,135	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	20,736	19,495	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитываются с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	(9,728)	(9,199)	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитываются с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Чем выше предполагаемый курс тенге – тем ниже справедливая стоимость

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, не было переводов между Уровнями 1 и 3.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2016 года	41,953	(9,227)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в отчете о прибыли или убытке:	(2,515)	167
Расчеты	(9,850)	461
30 июня 2017 года, не аудировано	29,588	(8,599)
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2017 года	19,495	(9,199)
Итого (расходы)/доходы, отраженные в отчете о прибыли или убытке:	(652)	167
Расчеты	1,893	(696)
30 июня 2018 года, не аудировано	20,736	(9,728)

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

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,699	12,053	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	889,308	876,415	831,251	822,665
Средства клиентов и банков	1,040,146	1,038,487	976,952	975,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,410	32,574	17,328	15,902
Субординированные облигации	78,454	73,203	75,454	69,131

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12,053	12,053	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	687,781	188,634	876,415	679,069	143,596	822,665
Средства клиентов и банков	1,038,487	-	1,038,487	975,414	-	975,414
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,574	-	32,574	15,902	-	15,902
Субординированные облигации	73,203	-	73,203	69,131	-	69,131

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций была посчитана на основе котироваемых рыночных ценах.

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

Следующие допущения используются Руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам и ссудам, выданным физическим лицам, использовались ставки дисконтирования 4.9% – 13.6% и 9.5% – 19.1%, соответственно;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам клиентов и банков: средствам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.9% – 7.1% и 1.8% – 11.2%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 13.11% до 13.21% для денежного потока в тенге и от 2.36% до 2.38% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

27. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

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

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

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, представлена ниже:

	Активы, предназначенные для торговли	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по имортизированной стоимости	Итого
На 30 июня 2018 года:				
Балансовая стоимость активов, не аудировано	4,980	10,236	2,216	17,432
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО), не аудировано	4,530	8,853	3,069	16,452
	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
На 31 декабря 2017 года:				
Балансовая стоимость активов	-	4,867	-	4,867
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	-	5,393	-	5,393

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

28. 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:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		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, валовая балансовая стоимость	198	-	5,330	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	58	4.02%	20	12.67%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	83	4.18%	315	8.45%
- прочие	57	7.60%	4,995	7.90%
Резерв под убытки ссуд, предоставленных 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	12,670	-	18,370	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	3,886	3.24%	6,911	3.29%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7,013	1.86%	6,696	3.91%
- прочие	1,771	2.62%	4,763	7.11%

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам материнского Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	9	53,744	471	52,767
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3	-	1	-
- прочие	3	-	4	-
	3	-	466	-
Процентные расходы	(298)	(32,460)	(192)	(32,480)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(124)	-	(97)	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(130)	-	(71)	-
- прочие	(44)	-	(24)	-
Операционные доходы/(расходы)	193	(14,661)	(240)	(13,574)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	193	-	(240)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 193 млн. тенге, не аудировано и 240 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, соответственно.