



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отдельный отчет о прибылях и убытках.....	9
Отдельный отчет о совокупном доходе.....	10
Отдельный отчет о финансовом положении.....	12
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12-13
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	14-15
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	16-104



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отдельных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3 (л), 4 и 16 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, составляют 54% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков по ссудам, отнесенным к Стадии 3, включая ключевые допущения по 	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. Мы обратили особое внимание на определение стадии кредитного риска по ссудам, условия по которым были реструктурированы в результате вспышки COVID-19, а также по контрагентам, относящимся к индустриям, пострадавшим из-за COVID-19. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к

<p>срокам реализации залогового обеспечения.</p> <p>Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков в текущем году из-за возросшей неопределенности, связанной с суждениями и оценками в результате COVID-19.</p> <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и планируемых мер, согласованных с регулятором в части улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> - В отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2020 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

5 апреля 2021 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		122,143	118,203
Процентные расходы		(65,329)	(61,837)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	5	56,814	56,366
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	6	(47,561)	(42,537)
Чистый процентный доход		9,253	13,829
Доходы по услугам и комиссии	7	24,208	25,748
Расходы по услугам и комиссии	7	(9,165)	(7,636)
Чистый комиссионный доход		15,043	18,112
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	(225)	701
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,714	1,031
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	9,822	5,216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(562)	(1,265)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	18	(749)	-
Резерв по обязательствам кредитного характера		(554)	16
Прочие доходы	18	13,868	284
Чистые непроцентные доходы		39,357	24,095
Операционные доходы		48,610	37,924
Операционные расходы	10	(38,395)	(36,046)
Операционная прибыль до налогообложения		10,215	1,878
Расходы по подоходному налогу	11	(1,647)	(381)
Прибыль за год		8,568	1,497

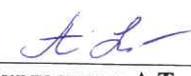
Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.
Председатель Правления



Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	8,568	1,497
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка земельных участков и зданий	548	-
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	4,356	5,024
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(2,714)	(1,031)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>1,642</i>	<i>3,993</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	2,190	3,993
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	10,758	5,490

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2021 года и подписана от его имени:




Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	278,742	158,656
Инвестиционные ценные бумаги	13		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		281,536	138,339
<i>Обремененные залогом по ссудам банков</i>		24,816	24,730
Средства в банках	14	63,426	9,102
Инвестиции в дочерние компании	15	39,138	25,374
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16		
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>		554,326	598,686
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>		498,688	427,685
Активы по текущему подоходному налогу		1,254	2,703
Основные средства и нематериальные активы	17	37,623	35,555
Прочие активы	18	64,981	36,944
ИТОГО АКТИВЫ		1,844,530	1,457,774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19	116,915	77,585
Средства клиентов	20		
<i>Средства корпоративных клиентов</i>		513,257	414,774
<i>Средства розничных клиентов</i>		676,320	544,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	110,326	114,597
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11	10,904	8,981
Субординированные облигации	22	62,654	61,471
Прочие обязательства	23	225,138	121,957
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,715,514	1,343,828
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	63,436	59,124
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		1,927	285
Резерв от переоценки основных средств		1,990	1,442
Нераспределенная прибыль		61,663	53,095
Итого собственного капитала		129,016	113,946
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,844,530	1,457,774

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Хусеинов Г.А.
Председатель Правления


Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	58,170	(3,708)	1,564	51,476	107,502
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	1,497	1,497
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	3,993	-	-	3,993
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	3,993	-	-	3,993
Всего прочего совокупного дохода	-	3,993	-	-	3,993
Общий совокупный доход за год	-	3,993	-	1,497	5,490
Прочие изменения в собственном капитале					
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(122)	122	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	(122)	122	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск собственных акций	954	-	-	-	954
Всего операций с собственниками	954	-	-	-	954
31 декабря 2019 года	59,124	285	1,442	53,095	113,946

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	59,124	285	1,442	53,095	113,946
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	8,568	8,568
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка земельных участков и зданий	-	-	548	-	548
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	548	-	548
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	1,642	-	-	1,642
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	1,642	-	-	1,642
Всего прочего совокупного дохода	-	1,642	548	-	2,190
Общий совокупный доход за год	-	1,642	548	8,568	10,758
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск собственных акций	4,312	-	-	-	4,312
Всего операций с собственниками	4,312	-	-	-	4,312
31 декабря 2020 года	63,436	1,927	1,990	61,663	129,016

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Хусайнов Г.А.
Председатель Правления


Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления


Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

5 апреля 2021
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	115,613	113,859
Проценты уплаченные	(62,292)	(61,764)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	24,208	25,748
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(8,056)	(7,704)
Чистые (выплаты)/ поступления по операциям с производными инструментами	(225)	691
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,430	5,588
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	762	(1,260)
Дивиденды полученные	3,851	1,544
Операционные расходы уплаченные	(35,591)	(33,115)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	46,700	43,587
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	27,187
Средства в банках	(57,270)	3,461
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	40,962	31,798
Прочие активы	(2,525)	(246)
Изменение операционных обязательств:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(12,668)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	39,468	(10,677)
Средства клиентов	189,642	(117,835)
Прочие обязательства	(3,591)	6,199
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до налогообложения	253,386	(29,194)
Подходный налог уплаченный	-	(1,300)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности	253,386	(30,494)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	206,687	646,633
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(336,751)	(626,902)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,366)	(5,892)
Поступления от продажи основных средств	57	181
Взносы в уставный капитал дочерних организаций	(10,638)	(2,123)
Чистое (использование)/ поступление потоков денежных средств (в)/ от инвестиционной деятельности	(147,011)	11,897

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска собственных акций, нетто	4,312	954
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	34,701
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(8,960)	(21,701)
Поступление от субординированных облигаций	-	400
Погашения субординированных облигаций	-	(11,879)
Чистое (использование)/ поступление потоков денежных средств (в)/ от финансовой деятельности	(4,648)	2,475
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	18,359	(457)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	120,086	(16,579)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	158,656	175,235
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 12)	278,742	158,656

Данная отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была утверждена Правлением Банка 5 апреля 2021 года и подписана от его имени:




Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

5 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

5 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

5 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 16 по 104 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	%	%
Байсеитов Б.Р.	52.56	47.93
Ли В.С.	11.43	10.40
Аманкулов Д.Р.	3.71	5.90
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	32.30	35.77
	100.00	100.00

В течение 2020 года в рамках дополнительной капитализации Банка было размещено 14,371,988 объявленных простых акций на сумму 4,311,596,400 тенге.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 5 апреля 2021 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что, по всей видимости, может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

В рамках исполнения Приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 марта 2020 года № 167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения», Банком по обращениям клиентов были предоставлены отсрочки по погашению задолженности на период чрезвычайного положения. Данные отсрочки не привели к существенной модификации ссуд, предоставленных клиентам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, Банк проанализировал динамику макроэкономических факторов, ключевым показателем которых является ВВП, в оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, и распределение по стадиям кредитного риска. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Отдельная 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, 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 является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

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

(г) Оценка непрерывности деятельности Банка

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Оценка непрерывности деятельности Банка, продолжении

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 12 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны. Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Режим чрезвычайного положения и карантин, в первую очередь, были объявлены в самых крупных городах – Алматы и Нур-Султан, с последующим установлением данного режима на всей территории Казахстана. Со стороны исполнительных органов власти введены меры по ограничению передвижения и контакта людей путем временного прекращения работы образовательных учреждений, торговых центров, мест общественного питания, кинотеатров, спортивных объектов, а также промышленных предприятий, строительства и субъектов финансового рынка и т.д. Данные события имеют определенное влияние на экономику страны в целом, что может привести к замедлению ее роста в среднесрочной перспективе.

В текущей экономической ситуации, Правительством Республики Казахстан был предпринят ряд поддерживающих мер с целью стимулирования деловой активности бизнеса в стране и роста потребления:

- в рамках программы финансирования «Экономика простых вещей», а также новой государственной программы для поддержки пострадавших от введения карантина различных видов бизнеса, выделен 1 трлн. тенге на льготное кредитование экономики со ставкой вознаграждения 8%;
- введены налоговые послабления и ограничения проверок для субъектов малого и среднего бизнеса;
- социальные выплаты в размере 42,500 тенге для физических лиц, потерявших работу, включая самозанятых, а также социально-уязвимых слоев населения;
- предусмотрены меры по предоставлению отсрочек по платежам как физическим лицам, так и субъектам экономики, чья деятельность пострадала в результате пандемии COVID-19.

Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции. Для целей кредитования через оператора, АО «КФУ», НБРК выделены денежные средства на сумму 600,000 миллионов тенге, из которых 71,000 миллионов тенге являются лимитом для Банка. Механизм поддержки бизнеса реализовывался путем предоставления банками льготных кредитов на пополнение оборотного капитала сроком до 12 месяцев.

Согласно совместному приказу Председателя НБРК №273 от 30 ноября 2020 года установлен новый лимит для Банка в размере 93,000 миллионов тенге. 15 декабря 2020 года Банк дополнительно получил 22,000 миллионов тенге.

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Банке, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Банком был проведен анализ финансового состояния по следующим сценариям:

- Сценарий №1 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 44 долларов США за баррель к концу 2021 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 476.09 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит 3.4%, инфляция 6.7% к концу 2021 года;
- Сценарий №2 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 35 долларов США за баррель к концу 2021 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 538.21 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит -3.2%, инфляция 8.63% к концу 2021 года.

На основании проведенных расчетов по вышеуказанным сценариям, руководство Банка пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Оценка непрерывности деятельности Банка, продолжении

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы подразделений, осуществляющих обработку операций клиентов, бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, службы «Call-center».

Оценка качества активов (ОКА)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Банку предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий, согласованный с регулятором АФР. Исполнение плана мероприятий контролируется регулятором на ежеквартальной основе.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в отдельной 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(е)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам – Примечание 16;
- оценка справедливой стоимости изъятого обеспечения – Примечание 18;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – Примечание 31.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были скорректированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Реклассификация в годовой финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие показатели в целях соответствия порядку представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние реклассификации	Реклассифи- цировано
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	108,195	(30,610)	77,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,987	30,610	114,597

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчетности Банка.

(б) 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 приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

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.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отдельном отчете о прибылях и убытках, включают:

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

Статья «прочие процентные доходы» отдельного отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

(г) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Тенге/евро	516.79	429
Тенге/доллар США	420.91	382.59

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Денежные средства и их эквиваленты

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

(е) Финансовые инструменты

(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 Банка 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 Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в 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 Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжении

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

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

Оценка бизнес-модели

Банк 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. Банком 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 Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком 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»), Банк 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

При проведении оценки Банк 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 Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

Реклассификация

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

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки

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

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Банк 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. Банк 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 Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

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

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 16).

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

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

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

Финансовые обязательства

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(ж) Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам

Статьи «Средства в банках», «Ссуды, предоставленные клиентам» отдельного отчета о финансовом положении включает:

- Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Инвестиционные ценные бумаги

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

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

(и) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

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

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

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

(ii) Нематериальные активы

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

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

(iii) Амортизация

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	5.60-20.00%
Нематериальные активы	6.67-100.00%

(к) Средства и ссуды банков и финансовых организаций, депозиты и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, депозиты и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк 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).

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банк 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.
- 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 Банк 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 Банком 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, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отдельной финансовой отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отдельном 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 Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

Нефинансовые активы, продолжение

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

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества была оценена по справедливой стоимости на дату заключения (Примечание 18).

(м) Резервы

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

(н) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной суммой за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению займов: Банк признает оценочный резерв под убытки.

(о) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

(р) Сегментная отчетность

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) Аренда

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи. Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних и внутренних источников и вносит при необходимости определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Банк как арендатор

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Банка ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Банка в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Банк принял решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Срок аренды, контрактов по аренде действительных в течение отчетного периода, заканчивается в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, такие договоры аренды не содержат вариантов продления, и Компания не будет подвергаться существенным экономическим штрафам, в случае не продления аренды на последующий 12-месячный срок.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно новые стандарты или поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотрена договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).*
- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).*

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 26 отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(л).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банка 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 Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

- 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).

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк 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. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк 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.

Банк 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.

Банк 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). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

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

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

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(е)(ii).

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

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

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Банк 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 Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

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

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк 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(л)). 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 Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Включение прогнозной информации

Банк 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. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

Банк 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк 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 Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	278,742	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	63,426		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	306,352	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, 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 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

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

	31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,589	-	-	14,589
-с кредитным рейтингом от A- до A+	14,131	-	-	14,131
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	188,835	-	-	188,835
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,212	-	-	2,212
-с кредитным рейтингом от B- до B+	1,922	-	-	1,922
-не имеющие рейтинга	145	-	-	145
	221,834	-	-	221,834
Оценочный резерв под убытки	(68)	-	-	(68)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	221,766	-	-	221,766

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	7,097	-	-	7,097
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,160	-	-	3,160
	10,257	-	-	10,257
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,257	-	-	10,257
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
-с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	13,480	-	-	13,480
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	265,190	-	-	265,190
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,727	-	-	10,727
-с кредитным рейтингом от B- до B+	6,400	-	-	6,400
	295,797	-	-	295,797
Оценочный резерв под убытки	(90)	-	-	(90)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	293,703	-	-	293,703
Средства в банках				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5,292	-	-	5,292
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	58,073	-	-	58,073
-не имеющие рейтинга	69	-	-	69
	63,434	-	-	63,434
Оценочный резерв под убытки	(8)	-	-	(8)
Итого средства в банках	63,426	-	-	63,426

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
Ссуды предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	327,155	62,568	146,760	9,650	546,133
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	1,819	230	9,719	1,383	13,151
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,254	2,110	-	3,364
- просроченные на срок 61-90 дней	-	45	874	-	919
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,273	-	6,273
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	33,785	-	33,785
	328,974	64,097	199,521	11,033	603,625
Оценочный резерв под убытки	(1,212)	(5,792)	(81,900)	-	(88,904)
Итого ссуд представленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	327,762	58,305	117,621	11,033	514,721
Ссуды предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	429,444	25,027	4,939	-	459,410
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	5,730	2,514	872	-	9,116
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,935	1,625	-	5,560
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,471	1,003	-	2,474
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	9,280	-	9,280
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	36,719	-	36,719
	435,174	32,947	54,438	-	522,559
Оценочный резерв под убытки	(4,281)	(1,025)	(18,565)	-	(23,871)
Итого ссуд представленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	430,893	31,922	35,873	-	498,688
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
Обратное РЕПО	38,853	-	-	-	38,853
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	38,853	-	-	-	38,853

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
	убытки	обесцененными	обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,822	-	-	7,822
-с кредитным рейтингом от A- до A+	25,373	-	-	25,373
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	49,885	-	-	49,885
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,929	-	-	3,929
-с кредитным рейтингом от B- до B+	5,836	-	-	5,836
-не имеющие рейтинга	518	-	-	518
	93,363	-	-	93,363
Оценочный резерв под убытки	(155)	-	-	(155)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	93,208	-	-	93,208
	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
	убытки	обесцененными	обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,529	-	-	2,529
	2,529	-	-	2,529
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,529	-	-	2,529
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9,760	-	-	9,760
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	124,087	-	-	124,087
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26,330	-	-	26,330
	160,177	-	-	160,177
Оценочный резерв под убытки	(146)	-	-	(146)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	159,973	-	-	159,973
Средства в банках				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,126	-	-	3,126
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,934	-	-	5,934
-не имеющие рейтинга	50	-	-	50
	9,110	-	-	9,110
Оценочный резерв под убытки	(8)	-	-	(8)
Итого средства в банках	9,102	-	-	9,102

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСИ - активы)	
<i>Ссуды предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	325,255	72,960	169,598	1,712	569,525
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	1,853	476	14,915	301	17,545
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,642	3,071	-	6,713
- просроченные на срок 61-90 дней	-	52	3,701	-	3,753
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,119	-	2,119
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	29,743	-	29,743
	327,108	77,130	223,147	2,013	629,398
Оценочный резерв под убытки	(1,084)	(2,667)	(80,771)	-	(84,522)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	326,024	74,463	142,376	2,013	544,876
<i>Ссуды предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	343,301	28,647	6,462	-	378,410
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	7,029	2,285	2,079	-	11,393
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,050	543	-	3,593
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,300	552	-	2,852
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	5,230	-	5,230
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	51,439	-	51,439
	350,330	36,282	66,305	-	452,917
Оценочный резерв под убытки	(1,961)	(1,286)	(21,985)	-	(25,232)
Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	348,369	34,996	44,320	-	427,685
<i>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>					
Обратное РЕПО	53,051	-	-	-	53,051
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	53,051	-	-	-	53,051

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	94,995	88,047
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	10,895	18,846
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	16,253	11,310
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	122,143	118,203
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	101,630	103,207
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	237	1,079
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	657	1,164
Проценты по средствам в банках	3,366	1,443
	105,890	106,893
Итого процентные доходы	122,143	118,203
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,329)	(61,837)
Итого процентные расходы	(65,329)	(61,837)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(42,777)	(37,936)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,364)	(8,960)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(4,003)	(7,304)
Проценты по субординированным облигациям	(7,185)	(7,637)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	(65,329)	(61,837)
	56,814	56,366

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

Годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2020 гг.	Корпоратив- ные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительс- кие кредиты	Развитие бизнеса	Автокредито- вание	Ссуды, предоставлен- ные банкам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам и банкам
1 января 2019 г.	95,440	10,752	8,524	9,189	8,795	466	25	133,191
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	22,580	1,637	7,162	4,877	3,610	(35)	(20)	39,811
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	434	238	10	2,018	21	-	5	2,726
Эффект высвобождения**	3,755	506	53	236	323	1	-	4,874
Списание активов	(44,041)	(4,879)	(7,667)	(6,592)	(6,154)	(374)	-	(69,707)
Восстановление ранее списанных активов	273	145	413	384	135	40	-	1,390
Курсовая разница	(2,253)	(65)	(68)	(83)	(51)	(1)	-	(2,521)
31 декабря 2019 г.	76,188	8,334	8,427	10,029	6,679	97	10	109,764
1 января 2020 г.	76,188	8,334	8,427	10,029	6,679	97	10	109,764
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	20,077	9,731	3,981	7,203	2,845	29	(3)	43,863
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,426	194	317	1,573	151	19	18	3,698
Эффект высвобождения**	3,921	554	50	5	203	-	-	4,733
Списание активов	(11,191)	(10,891)	(6,903)	(3,330)	(3,065)	(8)	-	(35,388)
Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на гросс основе	(8,581)	(1,672)	(1,183)	(2,648)	(3,199)	(92)	-	(17,375)
Восстановление ранее списанных активов	408	266	472	984	1,160	39	-	3,329
Курсовая разница	130	10	8	21	7	-	-	176
31 декабря 2020 г.	82,378	6,526	5,169	13,837	4,781	84	25	112,800

*Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Платежные карты	8,649	8,089
Расчетные операции	6,665	7,805
Выдача гарантий	4,350	4,428
Кассовые операции	3,481	4,590
Проведение доверительных операций	209	100
Кастодиальная деятельность	161	263
Услуги по Интернет-банкингу	63	112
Проведение документарных операций	52	112
Прочее	578	249
Итого доходы по услугам и комиссиям	24,208	25,748
Платежные карты	(7,751)	(5,666)
Расчетные операции	(588)	(1,148)
Проведение документарных операций	(15)	(275)
Кастодиальная деятельность	(120)	(107)
Прочее	(691)	(440)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(9,165)	(7,636)
	15,043	18,112

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

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

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

млн. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 18)	6,647	8,073

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованный убыток по торговым операциям	(56)	-
Нереализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(6)	9
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(163)	692
	(225)	701

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Дилинговые операции, нетто	8,430	5,588
Курсовые разницы, нетто	1,392	(372)
	9,822	5,216

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата	17,662	17,238
Налоги, кроме налога на прибыль	3,696	3,236
Расходы на аренду	3,417	3,202
Износ и амортизация	3,171	2,866
Административные расходы	2,790	2,712
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,661	1,982
Телекоммуникации	1,080	828
Расходы на охрану и сигнализацию	946	916
Расходы на профессиональные услуги	569	611
Расходы на инкассацию	540	512
Ремонт и обслуживание оборудования	356	450
Расходы на рекламу	557	381
Командировочные расходы	128	318
Представительские расходы	23	50
Прочие расходы	799	744
	38,395	36,046

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расход по текущему подоходному налогу	-	-
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	1,647	381
Всего расходы по подоходному налогу	1,647	381

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%)

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

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%
Прибыль до налогообложения	10,215		1,878	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,043	20.00	376	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(1,079)	(10.56)	(1,537)	(81.84)
Невычитаемые операционные и прочие расходы	683	6.69	1,542	(82.11)
	1,647	16.62	381	20.29

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

2020 год	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Начисленное вознаграждение к оплате	66	(39)	-	27
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(38)	-	(166)	(204)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,123	-	-	1,123
Прочие	279	3	-	282
Эффект модификаций условий финансовых активов	257	(100)	-	157
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	493	(399)	-	94
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов	(861)	(758)	-	(1,619)
Дисконт по субординированным облигациям	(7,375)	220	-	(7,155)
Основные средства и нематериальные активы	(2,925)	(574)	(110)	(3,609)
	(8,981)	(1,647)	(276)	(10,904)

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Начисленное вознаграждение к оплате	123	(57)	-	66
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159	-	(197)	(38)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,123	-	-	1,123
Прочие	164	115	-	279
Эффект модификаций условий финансовых активов	405	(148)	-	257
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	-	493	-	493
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	(240)	(621)	-	(861)
Дисконт по субординированным облигациям	(7,564)	189	-	(7,375)
Основные средства и нематериальные активы	(2,573)	(352)	-	(2,925)
	(8,403)	(381)	(197)	(8,981)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	56,976	65,448
Счета типа «ностро» в НБРК	67,855	43,105
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	14,589	7,822
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	14,131	25,373
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,662	6,780
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,212	3,929
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	15	40
- без присвоенного кредитного рейтинга	145	518
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,754	44,462
Оценочный резерв под убытки	(25)	(21)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	36,729	44,441
Срочные депозиты в НБРК	115,318	-
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,907	5,796
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,907	5,796
Оценочный резерв под убытки	(43)	(134)
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	1,864	5,662
Всего денежных средств и их эквивалентов	278,742	158,656

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил средства в двух банках (31 декабря 2019 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 197,414 млн тенге (31 декабря 2019 года: 73,869 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 17,661 млн тенге (31 декабря 2019 года: 13,749 млн тенге), а резервного актива 39,381 млн тенге (31 декабря 2019 года: 17,089 млн тенге).

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296,095	160,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,257	2,529
Всего инвестиционных ценных бумаг	306,352	163,069

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2020 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.6-11.0	104,976	5.3-10.2	15,145
Корпоративные облигации	2.12-11.0	52,595	2.12-8.5	45,721
Дисконтированные ноты НБРК		120,495		74,581
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		272		342
Акции международных компаний		26		21
Обремененные залогом по ссудам банков				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.13	2,540	5.13	6,737
Корпоративные облигации	4.38-6.95	15,191	4.38-6.95	17,993
		296,095		160,540

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2020 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87	3,160	5.80-6.70	2,529
Корпоративные облигации	2.12	12	-	-
		3,172		2,529
Обремененные залогом по ссудам банков				
Корпоративные облигации	2.12	7,085		-
		7,085		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-		-
		10,257		2,529

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	58,073	5,934
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,292	3,126
- без кредитного рейтинга	69	50
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	63,434	9,110
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)
Всего срочных депозитов	63,426	9,102

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 50,810 млн тенге, полученные в течение 2020 года от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») по программе льготного кредитования, предусматривающей оказание мер поддержки субъектам малого и среднего бизнеса; 2,888 млн тенге (31 декабря 2019 года: 3,864 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 4,375 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,070 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ».

Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются средства в одном банке (в 2019 году: у Банка отсутствовали средства в банках), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 58,073 млн тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие дочерние компании, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности		Вид деятельности	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан		Управление стрессовыми активами	
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан		Брокерско-дилерская деятельность	
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан		Финансовый лизинг и прочие виды деятельности	
	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	13,313	100.00	9,640
АО «ВСС Invest»	100.00	20,174	100.00	14,872
ТОО «Центр Лизинг»	100.00	5,651	90.75	1,139
		39,138		25,651
За вычетом резерва под убытки		-		(277)
Итого инвестиции в дочерние компании		39,138		25,374

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

АО «ВСС Invest» было учреждено в мае 1998 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «ВСС Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем. В течение 2020 года Банк произвел докапитализацию АО «ВСС Invest» с целью расширения бизнеса дочерней организации и усиления синергии бизнеса банковской группы.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». В соответствии с решением Совета директоров Банка в марте 2020 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Центр Лизинг» была увеличена до 100% за счет выкупа долей физических лиц, которые до выкупа являлись участниками компании. В течение 2020 года Банк передал в уставный капитал Компании инвестиционную недвижимость в размере 3,126 млн тенге.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,082,804	1,030,568
Начисленное вознаграждение	43,380	51,747
	1,126,184	1,082,315
За вычетом оценочного резерва под убытки	(112,775)	(109,754)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,013,409	972,561
Ссуды, предоставленные банкам	775	765
Начисленное вознаграждение	2	4
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25)	(10)
Итого ссуды, предоставленные банкам	752	759
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	38,853	53,051
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,053,014	1,026,371

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, представлена в Примечании 6.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	465,612	(82,378)	383,234
Малый и средний бизнес	138,013	(6,526)	131,487
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)			
	305,754	(5,169)	300,585
Потребительские кредиты	126,723	(13,837)	112,886
Бизнес развитие	75,023	(4,781)	70,242
Автокредитование	15,059	(84)	14,975
	1,126,184	(112,775)	1,013,409

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	493,772	(76,188)	417,584
Малый и средний бизнес	135,626	(8,334)	127,292
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)			
	213,997	(8,427)	205,570
Потребительские кредиты	147,881	(10,029)	137,852
Бизнес развитие	83,325	(6,679)	76,646
Автокредитование	7,714	(97)	7,617
	1,082,315	(109,754)	972,561

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	425,362	120,771	287,834	97,531	59,205	14,840	1,005,543
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	11,189	1,962	3,097	4,196	1,792	31	22,267
	2,042	1,322	1,757	2,474	1,315	14	8,924
- просроченные на срок 61-90 дней	110	809	946	1,399	126	3	3,393
- просроченные на срок 91-180 дней	5,256	1,017	3,470	4,488	1,322	-	15,553
- просроченные на срок более 180 дней	21,653	12,132	8,650	16,635	11,263	171	70,504
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	465,612	138,013	305,754	126,723	75,023	15,059	1,126,184
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82,378)	(6,526)	(5,169)	(13,837)	(4,781)	(84)	(112,775)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	383,234	131,487	300,585	112,886	70,242	14,975	1,013,409

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2019 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Автокредитование	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	454,873	114,652	189,290	118,343	63,370	7,407	947,935
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	12,901	4,644	3,552	4,635	3,145	61	28,938
- просроченные на срок 31-60 дней	6,106	607	1,433	1,737	410	13	10,306
- просроченные на срок 61-90 дней	249	3,504	1,092	1,258	490	12	6,605
- просроченные на срок 91-180 дней	1,220	899	1,598	2,329	1,290	13	7,349
- просроченные на срок более 180 дней	18,423	11,320	17,032	19,579	14,620	208	81,182
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	493,772	135,626	213,997	147,881	83,325	7,714	1,082,315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76,188)	(8,334)	(8,427)	(10,029)	(6,679)	(97)	(109,754)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	417,584	127,292	205,570	137,852	76,646	7,617	972,561

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2020 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;
- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Банком.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Банк ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Банк предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,084	2,667	80,771	84,522
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(46)	76	(30)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(113)	(738)	851	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(1,250)	3,732	27,326	29,808
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,535	53	32	1,620
Эффект высвобождения	-	-	4,475	4,475
Списание активов	-	-	(22,082)	(22,082)
Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross основе	-	-	(10,253)	(10,253)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	674	674
Курсовая разница	2	2	136	140
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,212	5,792	81,900	88,904

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,961	1,286	21,985	25,232
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	16	(14)	(2)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(45)	59	(14)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(165)	(330)	495	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	1,239	(89)	12,908	14,058
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,269	111	680	2,060
Эффект высвобождения	-	-	258	258
Списание активов	-	-	(13,306)	(13,306)
Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross основе	-	-	(7,122)	(7,122)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	2,655	2,655
Курсовая разница	6	2	28	36
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	4,281	1,025	18,565	23,871

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	982	2,004	103,206	106,192
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5	(4)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1,691	(1,690)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(30)	(670)	700	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(366)	(309)	24,892	24,217
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	513	6	153	672
Эффект высвобождения	-	-	4,261	4,261
Списание активов	-	-	(48,920)	(48,920)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	418	418
Курсовая разница	(19)	(51)	(2,248)	(2,318)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,084	2,667	80,771	84,522
	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	828	880	25,266	26,974
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(1)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(90)	109	(19)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(339)	(89)	428	-
Формирование резервов/(восстановление резервов)	(363)	302	15,675	15,614
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,941	92	16	2,049
Эффект высвобождения	-	-	613	613
Списание активов	-	-	(20,787)	(20,787)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	972	972
Курсовая разница	(18)	(7)	(178)	(203)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,961	1,286	21,985	25,232

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

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

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2020 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 145,678 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,620 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2020 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 143,498 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,315 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 22,082 млн тенге и списание ранее начисленного эффекта высвобождения в сумме 10,253 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2020 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 116,447 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,060 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2020 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 26,359 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 697 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 13,306 млн тенге и списание ранее начисленного эффекта высвобождения в сумме 7,122 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

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

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

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2020 года				
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	1,228	1,228	-	-
Недвижимость	256,038	256,038	-	-
Транспортные средства	628	628	-	-
Оборудование	14,502	14,502	-	-
Корпоративные гарантии	51,725	-	-	51,725
Доходы по будущим договорам	9,694	-	-	9,694
Товары в обороте	3,545	-	-	3,545
Права недропользования	26,363	26,363	-	-
Прочее обеспечение	4,434	-	4,434	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	15,077	-	-	15,077
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	383,234	298,759	4,434	80,041

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2020 года				
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	6,372	6,372	-	-
Недвижимость	99,621	99,621	-	-
Транспортные средства	540	540	-	-
Оборудование	12,988	12,988	-	-
Корпоративные гарантии	7,394	-	-	7,394
Товары в обороте	123	-	-	123
Прочее обеспечение	479	173	147	159
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	3,970	-	-	3,970
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	131,487	119,694	147	11,646
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам,	514,721	418,453	4,581	91,687
	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2019 года				
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	841	841	-	-
Недвижимость	302,826	302,826	-	-
Транспортные средства	606	606	-	-
Оборудование	16,149	16,149	-	-
Корпоративные гарантии	30,077	-	-	30,077
Доходы по будущим договорам	20,266	-	-	20,266
Товары в обороте	7,330	-	-	7,330
Права недропользования	24,297	24,297	-	-
Прочее обеспечение	3,139	-	3,139	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	12,053	-	-	12,053
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	417,584	344,719	3,139	69,726
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	5,284	5,284	-	-
Недвижимость	106,023	106,023	-	-
Транспортные средства	781	781	-	-
Оборудование	3,667	3,667	-	-
Корпоративные гарантии	7,676	-	-	7,676
Товары в обороте	397	-	-	397
Прочее обеспечение	1,241	158	656	427
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	2,223	-	-	2,223
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	127,292	115,913	656	10,723
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам,	544,876	460,632	3,795	80,449

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2020 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 9,694 млн тенге (31 декабря 2019: 20,266 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 164,527 млн. тенге (2019 год: 144,389 млн. тенге), а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 164,527 млн. тенге (2019 год: 144,389 млн. тенге), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью кредита.

В течение 2020 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 5,363 млн тенге (31 декабря 2019 года: 9,533 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,011 млн тенге (31 декабря 2019 года: 5,196 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 295,222 млн тенге (31 декабря 2019 года: 92,956 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Автокредитование

В состав портфеля автокредитования включены ссуды чистой балансовой стоимостью 258 млн тенге (31 декабря 2019 года: 48 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 13 млн тенге (31 декабря 2019 года: 12 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитованию чистой балансовой стоимостью 14,717 млн тенге (31 декабря 2019 года: 7,569 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены ссуды чистой балансовой стоимостью 58,231 млн тенге (31 декабря 2019 года: 67,025 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,152 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,651 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским ссудам чистой балансовой стоимостью 54,655 млн тенге (31 декабря 2019 года: 70,827 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Бизнес развитие

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 7,494 млн тенге (31 декабря 2019 года: 4,877 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,214 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,048 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам, продолжение

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 62,748 млн тенге (31 декабря 2019 года: 71,769 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные розничным клиентам

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

	2020 год	2019 год
Кредитно-обесцененные кредиты		
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)		
Менее 50%	15,599	20,584
51-70%	4,431	5,518
70%-150%	7,738	9,834
Более 150%	8,156	8,384
Итого	35,924	44,320

Изъятые обеспечение

В течение 2020 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 20,060 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,658 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года размер изъятого обеспечения составляет 32,720 млн тенге (31 декабря 2019 года: 16,445 млн тенге изъятых активов) (Примечание 18).

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2019 года: 11), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 342,646 млн тенге (31 декабря 2019 года: 301,185 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 69,585 млн тенге и 64,359 млн тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	522,560	452,917
Финансовые услуги	91,558	111,519
Торговля	84,223	106,844
Аренда недвижимости	83,375	94,300
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	57,084	28,272
Нефтегазовая промышленность	45,601	40,840
Энергетика	43,063	30,783
Жилое строительство	34,120	40,149
Транспорт и телекоммуникации	21,857	39,482
Пищевая промышленность	19,499	19,542
Производство	18,348	5,147
Промышленное строительство	17,938	28,833
Сельское хозяйство	15,560	20,320
Прочее	71,398	63,367
Всего	1,126,184	1,082,315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(112,775)	(109,754)
	1,013,409	972,561

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	38,853	40,130	52,263	52,618
Прочее	-	-	788	720
	38,853	40,130	53,051	53,338

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продолжающееся участие в активе

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», в соответствии с Постановлением НБРК от 31 мая 2018 года была утверждена Программа «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа»). Оператором данной Программы является АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее «Оператор»).

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

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

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

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

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

Условия кредитования по Программе:

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%;
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на первичном рынке;
- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Продолжающееся участие в активе, продолжение

- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
 - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

По состоянию на 31 декабря 2020 года по программе «7-20-25» было выдано 10,786 займа на сумму более 125,681 млн тенге (2019 год Банком было выдано 6,604 займа на сумму более 76,000 млн тенге).

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

Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года по программе «Баспана Хит» было выдано 10,045 кредитов на общую сумму 95,462 млн тенге (31 декабря 2019 года Банком было выдано 3,497 кредита на сумму более 30,023 млн тенге).

(з) Передача финансовых активов

В течение 2020 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 210,890 млн тенге (2019: 103,081 млн тенге) и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невывплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

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

Продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в отдельном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 16) в размере 210,890 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 23).

Банк определил, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
1 января 2019 года	21,177	15,302	133	9,741	46,353
Приобретения	831	4,050	5	1,006	5,892
Переводы	120	5	(125)	-	-
Выбытия	(151)	(950)	-	(7)	(1,108)
31 декабря 2019 года	21,977	18,407	13	10,740	51,137
Приобретения	3,421	2,007	-	938	6,366
Переоценка	2,013	-	-	-	2,013
Выбытия	(3,950)	(488)	-	(68)	(4,506)
31 декабря 2020 года	23,461	19,926	13	11,610	55,010
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
1 января 2019 года	(510)	(8,459)	-	(4,675)	(13,644)
Начисления за год	(233)	(1,708)	-	(924)	(2,865)
Выбытия	5	915	-	7	927
31 декабря 2019 года	(738)	(9,252)	-	(5,592)	(15,582)
Начисления за год	(352)	(1,837)	-	(982)	(3,171)
Выбытия	962	336	-	68	1,366
31 декабря 2020 года	(128)	(10,753)	-	(6,506)	(17,387)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	23,333	9,173	13	5,104	37,623
31 декабря 2019 года	21,239	9,155	13	5,148	35,555

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Банк переоценивал свои здания и сооружения в течение 2020 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2020 и 2019 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 23,333 млн тенге и 21,239 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 19,327 млн тенге и 18,735 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

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

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	12,983	7,593
Начисленная комиссия	6,647	8,073
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	507	334
	20,137	16,000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,633)	(2,465)
	18,504	13,535
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	32,720	16,445
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	10,006	-
Оплата по изъятому обеспечению к получению	2,048	4,884
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	311	1,097
Авансы выданные	1,074	939
Товарно-материальные запасы	32	36
Прочие активы	1,035	8
	47,226	23,409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(749)	-
	64,981	36,944

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В мае 2020 года Банк заключил договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 10,006 млн. тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Банка. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. Доход по данной сделке, признанный в отдельном отчете о прибылях и убытках, и включенный в статью прочих доходов составил 7,795 млн. тенге.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Прочие доходы		
Доход по договору совместного сотрудничества	7,795	-
Дивиденды, полученные от дочерних организаций	3,851	1,544
Доход от переоценки основных средств	1,460	-
Прочие	762	(1,260)
	<u>13,868</u>	<u>284</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие финансовые активы в размере 17,909 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года: 13,441 млн тенге), 1,369 млн тенге и 858 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2019 года: 869 млн тенге и 1,690 млн тенге, соответственно).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

2020 г.	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января	(705)	(70)	(1,690)	(2,465)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	(645)	(645)
Списания	-	-	1,477	1,477
Остаток на 31 декабря	<u>(705)</u>	<u>(70)</u>	<u>(858)</u>	<u>(1,633)</u>
2019 г.	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января	-	-	(1,388)	(1,388)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(705)	(70)	(394)	(1,169)
Списания	-	-	92	92
Остаток на 31 декабря	<u>(705)</u>	<u>(70)</u>	<u>(1,690)</u>	<u>(2,465)</u>

Изытое обеспечение. Изъятое обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком 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. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года были использованы сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость, и доходный подход, включающий следующие допущения:

- Величина денежных потоков с учетом размера рыночной арендной платы и коэффициентов заполняемости,
- Для определения приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков применялась ставка дисконтирования в размере 17.51%.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-4.50	32,828	1.00-9.80	52,347
Средства, полученные в рамках программы льготного кредитования субъектов предпринимательства		50,810		-
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.95-9.95	26,397	7.80-9.45	16,841
Корреспондентские счета банков		6,471		7,688
Займ, полученный от НБРК	9.00	61	9.25	74
Накопленный процентный расход		348		635
		116,915		77,585

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 17,031 млн тенге под 1.0%-4.5% годовых, со сроком погашения в 2021-2035 гг. и 15,807 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2020 года, соответственно (31 декабря 2019 года: 36,540 млн тенге и 15,807 млн тенге, соответственно). В течение 2020 и 2019 годов Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения. Займы от «ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 5,272 млн тенге (2019: 6,737 млн тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк получил дополнительные транши долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 2,000 млн тенге (год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 3,189 млн тенге) 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 2020 года Банк выплатил долгосрочный займ от АО «ДАМУ» на сумму 18,960 млн тенге под 4.3-9.08% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк получил долгосрочные займы от АО «ДАМУ» в размере 1,474 млн тенге под 1 – 4.5% годовых со сроком погашения в 2025 году. В течение 2019 года Банк выплатил долгосрочный заем от АО «ДАМУ» на сумму 11,111 млн тенге под 7% годовых.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее - «Программа»)

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в рамках данной Программы в размере 50,810 млн тенге представлены средствами от АО «КФУ» со сроком погашения в 2021 г, для дальнейшего кредитования субъектов предпринимательства, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции.

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 Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ.

Руководство Банка 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.95%-9.95% годовых со сроком погашения в 2021-2023 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк получил займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 17,574 млн тенге под 7.65-9.75% годовых со сроком погашения в 2023 году. В течение 2020 года Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 9,744 млн тенге. Займы обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 19,544 млн тенге (2019: 17,993 млн тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк получил займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,651 млн тенге под 7.8% годовых со сроком погашения в 2022 году. В течение 2019 года Банк осуществлял платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 10,448 млн тенге.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2020 года, а также на 31 декабря 2019 года Банк не допускал нарушений по обязательствам.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Средства клиентов		
Розничные клиенты	676,320	544,463
Корпоративные клиенты	513,257	414,774
	<u>1,189,577</u>	<u>959,237</u>
	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Срочные депозиты	869,195	684,967
Депозиты до востребования	315,395	270,595
	<u>1,184,590</u>	<u>955,562</u>
Начисленное вознаграждение	4,987	3,675
	<u>1,189,577</u>	<u>959,237</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2019 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 42,190 млн тенге (31 декабря 2019 года: 17,019 млн тенге).

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	676,320	544,463
Строительство	123,938	93,382
Социальные услуги	122,874	70,927
Торговля	72,716	62,434
Образование и здоровье	43,751	35,626
Транспорт и связь	24,990	23,678
Нефтегазовая промышленность	16,596	5,797
Производство	16,260	15,520
Сельское хозяйство	13,342	13,547
Энергетика	11,461	10,769
Топливо	9,034	7,596
Исследования и разработки	7,295	6,216
Развлекательные услуги	4,596	9,863
Металлургия	4,080	3,377
Страхование и пенсионный фонд	2,330	4,307
Государственное управление	2,186	1,439
Химическое производство	1,900	4,078
Машиностроение	1,423	1,305
Прочее	34,485	44,913
Итого средства клиентов	<u>1,189,577</u>	<u>959,237</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16/03/2015-27/12/2018	16/03/2022-05/02/2028	8.50-12.00	75,652	8.50-12.00	77,798
	Доллары США	10/06/2019	10/06/2021	4.50	5,093	4.50	4,974
	Доллары США	03/03/2006	бессрочные	6.27	28,259	7.93	30,610
					109,004		113,382
Начисленное вознаграждение				1,322		1,215	
				110,326		114,597	

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты процентов по бессрочным финансовым инструментам 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря, ежегодно.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009-	27/11/2024-	4.00-11.00	53,167	4.00-11.00	52,025
		03/11/2017	03/11/2032				
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007 -	05/12/2022-	8.00	8,408	6.30-6.50	8,379
		11/11/2008	11/11/2023				
				61,575		60,404	
Начисленное вознаграждение				1,079		1,067	
				62,654		61,471	

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

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

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 13%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость Облигаций равна 24,604 млн тенге (31 декабря 2019 года: 23,507 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	101,646	72,054	173,700
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	34,701		34,701
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,701)		(21,701)
Поступления от субординированных облигаций	-	400	400
Погашение субординированных облигаций	-	(11,879)	(11,879)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	13,000	(11,479)	1,521
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(1,014)	(1,095)	(2,109)
Прочие изменения	27	1,045	1,072
Процентный расход	8,960	7,637	16,597
Проценты уплаченные	(8,022)	(6,691)	(14,713)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	114,597	61,471	176,068

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	114,597	61,471	176,068
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(8,960)	-	(8,960)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(8,960)	-	(8,960)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	1,053	1,303	2,356
Прочие изменения	2,317	(1,200)	1,117
Процентный расход	11,364	7,185	18,549
Проценты уплаченные	(10,045)	(6,105)	(16,150)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	110,326	62,654	172,980

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	210,889	103,082
Обязательства по выпущенным гарантиям	5,946	7,764
Расчеты по прочим операциям	5,916	8,620
Резервы по гарантиям и аккредитивам	667	112
Начисленные комиссионные расходы	144	462
	223,562	120,040
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,299	732
Прочие нефинансовые обязательства	277	1,185
Итого прочие обязательства	225,138	121,957

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,045,502,700)	14,371,988	-	180,009,899
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(38,953,841)	295,414

В мае 2020 года было осуществлено размещение 14,371,988 штук простых акций общим объемом 4,312 млн. тенге по цене размещения 300 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Итого
Простые акции	59,035	4,312	63,347
Привилегированные акции	89	-	89
	59,124	4,312	63,436

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	3,181,111	-	165,637,911
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(38,953,841)	295,414

В марте 2019 года было осуществлено размещение 3,181,111 штук простых акций общим объемом 954 млн. тенге по цене размещения 300 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Итого
Простые акции	58,081	954	59,035
Привилегированные акции	89	-	89
	58,170	954	59,124

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

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

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом: $R = (b + 3.5\%) \times 300$, где

R – гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b - базовая ставка НБРК. Размер базовой ставки определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям. При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало года	148	39,249
Выкуп привилегированных акции	(54)	(38,954)
Привилегированные акции на конец года	94	295
Простые акции на начало года	160,509	162,457
Размещение объявленных простых акций	14,372	3,181
Казначейские акции, выкупленные	(2,841)	-
Казначейские акции, проданные	210	-
Простые акции на конец года	172,250	165,638

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 31 декабря 2020 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в отдельном отчете о финансовом положении Банка, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2019 года: 4,981 млн тенге).

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Банка, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в отдельной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019. Отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	53,013	50,119	19,011	122,143
Процентные расходы	(33,037)	(13,743)	(18,549)	(65,329)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(13,915)	(33,646)	-	(47,561)
Чистый непроцентный доход	6,544	30,604	2,209	39,357
Операционные расходы	(9,988)	(23,848)	(4,559)	(38,395)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2,617	9,486	(1,888)	10,215
Активы по сегментам*	499,214	970,090	373,972	1,843,276
Обязательства по сегментам*	677,441	865,114	162,055	1,704,610
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(813)	(2,128)	(230)	(3,171)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	498,688	554,326	-	1,053,014
Средства клиентов	676,320	513,257	-	1,189,577
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	128,888	-	128,888

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	52,579	49,536	16,088	118,203
Процентные расходы	(27,915)	(17,495)	(16,427)	(61,837)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(17,126)	(25,411)	-	(42,537)
Чистый непроцентный доход	4,710	17,131	2,254	24,095
Операционные расходы	(9,072)	(24,353)	(2,621)	(36,046)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,176	(592)	(706)	1,878
Активы по сегментам*	429,377	851,185	174,509	1,455,071
Обязательства по сегментам*	567,940	546,011	220,896	1,334,847
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(769)	(1,942)	(155)	(2,866)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	427,685	598,686	-	1,026,371
Средства клиентов	544,463	414,774	-	959,237
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	138,821	-	138,821

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

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

Информация о крупных клиентах

За год закончившийся, 31 декабря 2020 года, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: не было корпоративных и частных клиентов), доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток млн тенге	Собственный капитал млн тенге	Прибыль или убыток млн тенге	Собственный капитал млн тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,008)	(2,008)	(1,101)	(1,101)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,008	2,008	1,101	1,101

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток млн тенге	Собственный капитал млн тенге	Прибыль или убыток млн тенге	Собственный капитал млн тенге
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(7,005)	-	(4,120)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	6,128	-	4,411

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	129,684	132,801	8,747	7,510	278,742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243,887	49,568	2,640	-	296,095
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10,257	-	-	10,257
Средства в банках	58,113	5,313	-	-	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	836,778	201,376	14,076	784	1,053,014
Прочие финансовые активы	14,233	4,121	134	16	18,504
Итого финансовые активы	1,282,695	403,436	25,597	8,310	1,720,038
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	114,120	2,642	153	-	116,915
Средства клиентов	793,313	364,232	25,369	6,663	1,189,577
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,795	33,531	-	-	110,326
Субординированные облигации	62,654	-	-	-	62,654
Прочие финансовые обязательства	215,228	8,072	212	50	223,562
Итого финансовые обязательства	1,262,110	408,477	25,734	6,713	1,703,034
Открытая позиция	20,585	(5,041)	(137)	1,597	17,004

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382,59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,114	103,930	11,716	4,896	158,656
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,982	59,537	21	-	160,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,529	-	-	-	2,529
Средства в банках	5,957	3,145	-	-	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	825,455	190,200	10,716	-	1,026,371
Прочие финансовые активы	8,623	4,688	213	11	13,535
Итого финансовые активы	981,660	361,500	22,666	4,907	1,370,733
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	74,413	3,087	85	-	77,585
Средства клиентов	608,599	323,922	22,388	4,328	959,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,001	35,596	-	-	114,597
Субординированные облигации	61,471	-	-	-	61,471
Прочие финансовые обязательства	114,329	5,380	202	129	120,040
Итого финансовые обязательства	937,813	367,985	22,675	4,457	1,332,930
Открытая позиция	43,847	(6,485)	(9)	450	37,803

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год	2019 год
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(807)	(1,038)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(22)	(1)
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	256	72

(iii) Прочие ценовые риски

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски, продолжение

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

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Риск колебаний валютных курсов	2,122	305
	2,122	305

(г) Кредитный риск

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

Скоринг

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Скоринг, продолжение

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

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

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

	2020 год	2019 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	221,766	93,208
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	295,797	160,177
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,257	2,529
Средства в банках	63,426	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,053,014	1,026,371
Прочие финансовые активы	18,504	13,535
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,662,764	1,304,922

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Суды, предоставленные клиентам и банкам	72,254	-	72,254	-	(7,600)	64,654
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	38,853	-	38,853	(38,853)	-	-
Всего финансовых активов	111,107	-	111,107	(38,853)	(7,600)	64,654
Текущие счета и депозиты клиентов	7,601	-	7,601	(7,601)	-	-
Всего финансовых обязательств	7,601	-	7,601	(7,601)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	58,777	-	58,777	-	(8,746)	50,031
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	53,051	-	53,051	(53,051)	-	-
Всего финансовых активов	111,828	-	111,828	(53,051)	(8,746)	50,031
Текущие счета и депозиты клиентов	8,746	-	8,746	(8,746)	-	-
Всего финансовых обязательств	8,746	-	8,746	(8,746)	-	-

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация

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

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	244,093	1,521	33,128	278,742
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прочий совокупный доход	275,062	7,504	13,529	296,095
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,159	-	7,098	10,257
Средства в банках	58,113	-	5,313	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,052,250	764	-	1,053,014
Прочие финансовые активы	18,504	-	-	18,504
Итого финансовые активы	1,651,181	9,789	59,068	1,720,038
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	87,984	2,322	26,609	116,915
Средства клиентов	1,178,796	6,544	4,237	1,189,577
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,901	-	28,425	110,326
Субординированные облигации	62,654	-	-	62,654
Прочие финансовые обязательства	223,562	-	-	223,562
Итого финансовые обязательства	1,634,897	8,866	59,271	1,703,034
Открытая позиция	16,284	923	(203)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	118,862	928	38,866	158,656
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	142,156	8,604	9,780	160,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,529	-	-	2,529
Средства в банках	5,957	-	3,145	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,012,420	13,951	-	1,026,371
Прочие финансовые активы	13,535	-	-	13,535
Итого финансовые активы	1,295,459	23,483	51,791	1,370,733
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	25,589	4,110	47,886	77,585
Средства клиентов	948,345	5,333	5,559	959,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	114,597	-	-	114,597
Субординированные облигации	61,471	-	-	61,471
Прочие финансовые обязательства	120,040	-	-	120,040
Итого финансовые обязательства	1,270,042	9,443	53,445	1,332,930
Открытая позиция	25,417	14,040	(1,654)	

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7.02%	117,225	-	-	-	-	117,225
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.79%	295,797	-	-	-	-	295,797
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.74%	-	-	36	10,221	-	10,257
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	10.78%	112,324	44,859	154,847	400,203	340,781	1,053,014
Итого активы, по которым начисляются проценты		525,346	44,859	154,883	410,424	340,781	1,476,293
Денежные средства и их эквиваленты		161,517	-	-	-	-	161,517
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		298	-	-	-	-	298
Средства в банках		63,426	-	-	-	-	63,426
Прочие финансовые активы		18,504	-	-	-	-	18,504
Итого финансовые активы		769,091	44,859	154,883	410,424	340,781	1,720,038
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.74%	-	-	6,659	23,034	29,941	59,634
Средства клиентов	6.35%	86,658	84,162	486,213	222,877	17,642	897,552
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.99%	-	-	5,105	66,195	39,026	110,326
Субординированные облигации	12.04%	-	-	-	38,050	24,604	62,654
Прочие финансовые обязательства	3.07%	2,052	4,601	6,007	38,571	159,692	210,923
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		88,710	88,763	503,984	388,727	270,905	1,341,089
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		6,471	-	50,810	-	-	57,281
Средства клиентов		285,758	12	4,244	360	1,651	292,025
Прочие финансовые обязательства		12,639	-	-	-	-	12,639
Итого финансовые обязательства		393,578	88,775	559,038	389,087	272,556	1,703,034
Разница между активами и обязательствами		375,513	(43,916)	(404,155)	21,337	68,225	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		436,636	(43,904)	(349,101)	21,697	69,876	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		436,636	392,732	43,631	65,328	135,204	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		29.58%	26.60%	2.96%	4.43%	9.16%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2.50%	-	5,662	-	-	-	5,662
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.63%	160,177	-	-	-	-	160,177
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15%	-	211	2,318	-	-	2,529
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.50%	101,246	52,659	183,565	401,244	287,657	1,026,371
Итого активы, по которым начисляются проценты		261,423	58,532	185,883	401,244	287,657	1,194,739
Денежные средства и их эквиваленты		152,994	-	-	-	-	152,994
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		363	-	-	-	-	363
Средства в банках		9,102	-	-	-	-	9,102
Прочие финансовые активы		13,535	-	-	-	-	13,535
Итого финансовые активы		437,417	58,532	185,883	401,244	287,657	1,370,733
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.12%	34,383	1,298	25,325	9,923	1,289	72,218
Средства клиентов	6.16%	39,932	60,664	284,524	276,448	17,499	679,067
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.91%	-	1,164	51	28,664	84,718	114,597
Субординированные облигации	11.75%	-	560	508	16,485	43,918	61,471
Прочие финансовые обязательства	3.00%	856	1,122	2,667	16,945	81,492	103,082
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		75,171	64,808	313,075	348,465	228,916	1,030,435
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		5,367	-	-	-	-	5,367
Средства клиентов		274,086	1	4,111	379	1,593	280,170
Прочие финансовые обязательства		16,958	-	-	-	-	16,958
Итого финансовые обязательства		371,582	64,809	317,186	348,844	230,509	1,332,930
Разница между активами и обязательствами		65,835	(6,277)	(131,303)	52,400	57,148	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		186,252	(6,276)	(127,192)	52,779	58,741	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		186,252	179,976	52,784	105,563	164,304	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		15.59%	15.06%	4.42%	8.84%	13.75%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

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

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	597	527	9,041	27,815	34,601	72,581
Средства клиентов	90,828	91,589	502,430	232,796	29,849	947,492
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,681	13,191	97,512	41,701	154,085
Субординированные облигации	-	1,108	4,995	51,579	76,420	134,102
Прочие финансовые обязательства	3,587	7,597	19,136	100,910	254,206	385,436
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	95,012	102,502	548,793	510,612	436,777	1,693,696
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6,471	-	50,810	-	-	57,281
Средства клиентов	285,758	12	4,244	360	1,651	292,025
Прочие финансовые обязательства	12,639	-	-	-	-	12,639
Итого финансовые обязательства	399,880	102,514	603,847	510,972	438,428	2,055,641
Финансовые гарантии и условные обязательства	128,888	-	-	-	-	128,888

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	34,426	1,769	29,266	10,982	12,497	88,940
Средства клиентов	45,943	65,896	299,979	284,623	17,295	713,736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,785	6,608	57,785	93,931	160,109
Субординированные облигации	-	1,108	4,857	39,791	102,629	148,385
Прочие финансовые обязательства	866	1,509	4,388	26,101	108,437	141,301
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	81,235	72,067	345,098	419,282	334,789	1,252,471
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5,367	-	-	-	-	5,367
Средства клиентов	274,086	1	4,111	379	1,593	280,170
Прочие финансовые обязательства	16,958	-	-	-	-	16,958
Итого финансовые обязательства	377,646	72,068	349,209	419,661	336,382	1,554,966
Финансовые гарантии и условные обязательства	138,821	-	-	-	-	138,821

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Предоплаты по обязательствам

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

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

(е) Операционный риск

Определение операционного риска:

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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 консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, 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 консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, 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.

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.065 (31 декабря 2019 года: 0.075);
- k1-2 – не менее 0.075 (31 декабря 2019 года: 0.085);
- k2 – не менее 0.090 (31 декабря 2019 года: 0.100).

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 с учетом и без учета регуляторного буфера, фактические значения данных коэффициентов составили 0.115, 0.115 и 0.191 (31 декабря 2019 года: k1 – 0.094, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.174).

По состоянию на 31 декабря 2020 года регуляторный буфер составил 0.07% (31 декабря 2019 года: 2%) и нормативы k1, k1-2 и k2 с учетом регуляторного буфера составили 6.57%, 7.57% и 9.07%, соответственно (31 декабря 2019: 9.5%, 10.5% и 12%, соответственно).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	123,734	108,564
Акционерный капитал	63,242	58,932
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	47,945	46,575
Нераспределенная прибыль текущего года	8,586	1,497
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	1,442	1,442
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	2,642	285
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(5,104)	(5,148)
Итого основного капитала	123,734	108,564
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(11,686)
Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года (20% от балансовой стоимости - в 2019 году)	н.п.	6,186
Капитал 1 уровня	123,823	114,839
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	80,701	82,154
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	-	3,167
Итого капитала 2 уровня	80,701	85,321
Всего капитала	204,524	200,160
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	(780)	(22,923)
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	913,419	985,438
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	84,377	105,085
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	16,955	11,686
Операционный риск	58,109	49,380
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	1,072,860	1,151,589
k1	0.115	0.094
k1-2	0.115	0.100
k2	0.191	0.174

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Банк 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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	124,119	88,078	132,543	75,407
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	4,769	954	6,278	1,256
	128,888	89,032	138,821	76,663

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года выданные гарантии в размере 123,279 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года: 128,089 млн тенге), 618 млн тенге и 222 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2019 года: 3,479 млн тенге и 975 млн тенге, соответственно).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	36,041	57,136
Недвижимость	13,645	12,899
Движимое имущество	10,009	219
Корпоративные гарантии	9,603	12,169
Без залога	5,080	4,930
Земля	100	-
Товары в обороте	20	200
Прочее	49,621	44,990
Итого	124,119	132,543

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	4,769	6,278
Итого	4,769	6,278

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отдельном отчете о финансовом положении. Банк не подвержен кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Ценные бумаги	340,472	266,434
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	7,039	6,597
Паи инвестиционных фондов	25	22
Банковские депозиты	43	373
Прочие активы	-	20
Итого фидуциарные активы	<u>347,579</u>	<u>273,446</u>

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, 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 отдельную финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	278,742	278,742	278,742
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	296,095	-	296,095	296,095
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10,257	10,257	10,521
Средства в банках	-	-	63,426	63,426	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,053,014	1,053,014	1,046,280
Прочие финансовые активы	-	-	18,504	18,504	18,504
	-	296,095	1,423,943	1,720,038	1,713,568
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	116,915	116,915	116,915
Средства клиентов	-	-	1,189,577	1,189,577	1,192,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	110,326	110,326	99,207
Субординированные облигации	-	-	62,654	62,654	56,220
Прочие финансовые обязательства	-	-	223,562	223,562	223,562
	-	-	1,703,034	1,703,034	1,688,462

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	158,656	158,656	158,656
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	160,540	-	160,540	160,540
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,529	2,529	2,446
Средства в банках	-	-	9,102	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,026,371	1,026,371	1,019,337
Прочие финансовые активы	-	-	18,504	18,504	18,504
	-	160,540	1,215,162	1,375,702	1,368,585
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	77,585	77,585	77,585
Средства клиентов	-	-	959,237	959,237	957,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	114,597	114,597	108,850
Субординированные облигации	-	-	61,471	61,471	57,858
Прочие финансовые обязательства	-	-	120,040	120,040	120,040
	-	-	1,332,930	1,332,930	1,322,192

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банк 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.

Банк 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ссуды и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.6 – 12.5% и 18.4%, соответственно (2019 год: 4.4 – 12.9% и 18.8%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.4 – 7.3% и 1.0 – 9.2%, соответственно (2019 год: 1 – 7.2% и 1.2 – 9.4%);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	33,842	262,253	-	296,095
	33,842	262,253	-	296,095

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	43,990	116,550	-	160,540
	43,990	116,550	-	160,540

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	278,742	-	278,742	278,742
Средства в банках	63,426	-	63,426	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	885,851	160,429	1,046,280	1,053,014
Прочие финансовые активы	18,504	-	18,504	18,504
Обязательства				
Средства клиентов	116,915	-	116,915	116,915
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,192,558	-	1,192,558	1,189,577
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,207	-	99,207	110,326
Субординированные облигации	56,220	-	56,220	62,654
Прочие финансовые обязательства	223,562	-	223,562	223,562

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	158,656	-	158,656	158,656
Средства в банках	9,102	-	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	832,641	186,696	1,019,337	1,026,371
Прочие финансовые активы	13,535	-	13,535	13,535
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	77,585	-	77,585	77,585
Средства клиентов	957,859	-	957,859	959,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,850	-	108,850	114,597
Субординированные облигации	57,858	-	57,858	61,471
Прочие финансовые обязательства	120,040	-	120,040	120,040

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
Инвестиции в дочерние компании	39,138		25,374	
- дочерние компании				
- в тенге	39,138		25,374	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	112,605		106,676	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка				
- в тенге	60	4.10%	47	2.95%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	102	5.52%	52	6%
- дочерние компании				
- в долларах США	3,843	4.00%	7,473	3.5%
- в тенге	87,239	0.1%	79,789	0.1%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	21,361	7.24%	19,315	5.03%
- в тенге			-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(28,065)		(6,784)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- дочерние компании	(20,603)		(6,765)	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(7,462)		(19)	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя процентная ставка
Средства клиентов	7,841		6,487	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка				
- в тенге	1,078	1.95%	2,089	8.92%
- в долларах США	-	-	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	-	-	2,135	1.23%
- в долларах США	2,315	1.20%	186	9.98%
- дочерние компании				
- в тенге	190	5.32%	329	2.62%
- в долларах США	123	0.2%	-	-
- прочие				
- в евро	4,135	5.00%	1,252	1.29%
- в тенге	-	-	496	10.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,832		3,188	
- дочерние компании				
- в тенге	569	5.70%	2,046	9.00%
- акционеры				
- в долларах США	1,263	4.5%	1,142	4.5%
Субординированные облигации	114		127	
- дочерние компании				
- в тенге	114	10.7%	127	11.00%
Уставный капитал	1,617		1,160	
- дочерние компании				
- в тенге	1,617		1,160	-

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	103	611
- ключевой управленческий персонал Банка	2	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	6	3
- дочерние компании	40	76
- предприятия, находящиеся под общим контролем	55	530
Процентные расходы	(187)	(219)
- ключевой управленческий персонал Банка	(31)	(30)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(27)	(80)
- дочерние компании	-	(81)
- прочие	(129)	(28)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(21,275)	-
- дочерние компании	(13,838)	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(7,437)	-
Операционные расходы	(492)	(618)
- ключевой управленческий персонал Банка	(492)	(618)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 492 млн тенге и 618 млн тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение 2021 года Банком были досрочно погашены займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 9,008 млн тенге.

22 января 2021 года Банком подписано Соглашение № 92/1 «О взаимодействии Банка, как уполномоченного оператора и Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ). Банком проведены интеграционные ИТ-процессы с ЕНПФ и автоматизирован сервис подачи заявок на получение пенсионных выплат через интернет-ресурс Банка.