

KPMG COPY



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

Консолидированный отчет о совокупном доходе.....11

Консолидированный отчет о финансовом положении.....12

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....17-110



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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3 (о), 4 и 17 к консолидированной 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>Группа 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 Группы 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 консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой 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 Группой 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 организационную и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
<p>Прочая информация</p>	

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



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

31 марта 2021 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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

		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прим.			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		126,278	119,509
Прочие процентные доходы		1,925	1,472
Процентные расходы		(66,040)	(62,004)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	5	62,163	58,977
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	6	(48,227)	(41,657)
Чистый процентный доход		13,936	17,320
Доходы по услугам и комиссии	7	25,089	26,482
Расходы по услугам и комиссии	7	(9,221)	(7,720)
Чистый комиссионный доход		15,868	18,762
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	693	1,150
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	9,873	5,237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(562)	(1,265)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(647)	(5)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	19	(2,426)	(880)
Прочие доходы/(расходы)	19	15,398	(231)
Чистые непроцентные доходы		40,911	23,799

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Операционные доходы		54,847	41,119
Операционные расходы	10	(40,691)	(38,746)
Операционная прибыль до налогообложения		14,156	2,373
Расходы по подоходному налогу	11	(1,647)	(389)
Прибыль за год		12,509	1,984
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	12	74.39	12.29
Разводненная (тенге)		74.39	12.28

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	12,509	1,984
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 реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	4,359	5,096
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>1,645</i>	<i>4,065</i>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	2,193	4,065
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	14,702	6,049

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусайнов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	279,330	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	14	16,316	12,241
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	14	9,653	7,148
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	15	288,039	140,167
<i>Обремененные залогом по ссудам банков</i>	15	24,816	24,730
Средства в банках	16	63,426	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	17		
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>		510,785	554,705
<i>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</i>		498,688	427,685
Активы по текущему подоходному налогу		1,274	2,713
Основные средства и нематериальные активы	18	42,716	41,056
Прочие активы	19	122,213	82,024
ИТОГО АКТИВЫ		1,857,256	1,460,439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	126,558	84,004
Средства клиентов	21		
<i>Средства корпоративных клиентов</i>		512,944	414,482
<i>Средства розничных клиентов</i>		676,320	544,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	109,757	111,535
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11	11,600	9,677
Субординированные облигации	23	62,540	61,342
Прочие обязательства	24	225,851	121,847
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,725,570	1,347,350
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	61,760	57,865
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		2,204	559
Резерв от переоценки основных средств		4,773	4,225
Нераспределенная прибыль		62,949	50,440
Итого собственного капитала		131,686	113,089
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,857,256	1,460,439
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	734	672
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	309	297

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:

Хусанов Г.А.

Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.

Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	57,600	(3,506)	4,347	48,280	106,721	377	107,098
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	1,984	1,984	-	1,984
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	4,065	-	-	4,065	-	4,065
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	4,065	-	-	4,065	-	4,065
Всего прочего совокупного дохода	-	4,065	-	-	4,065	-	4,065
Общий совокупный доход за год	-	4,065	-	1,984	6,049	-	6,049
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 (Примечание 25)	954	-	-	-	954	-	954
Выкуп собственных акций (Примечание 25)	(689)	-	-	-	(689)	-	(689)
Всего операций с собственниками	265	-	-	-	265	-	265
Изменение неконтролирующей доли владения	-	-	-	54	54	(377)	(323)
Остаток на 31 декабря 2019 года	57,865	559	4,225	50,440	113,089	-	113,089

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	57,865	559	4,225	50,440	113,089
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	12,509	12,509
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка земельных участков и зданий	-	-	548	-	548
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
	-	-	548	-	548
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	1,645	-	-	1,645
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
	-	1,645	-	-	1,645
Всего прочего совокупного дохода	-	1,645	548	-	2,193
Общий совокупный доход за год	-	1,645	548	12,509	14,702
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск собственных акций (Примечание 25)	4,312	-	-	-	4,312
Выкуп собственных акций (Примечание 25)	(417)	-	-	-	(417)
Всего операций с собственниками	3,895	-	-	-	3,895
Остаток 31 декабря 2020 года	61,760	2,204	4,773	62,949	131,686

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:


Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	120,422	116,254
Проценты уплаченные	(62,944)	(62,525)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	25,089	26,482
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(8,210)	(7,892)
Чистые выплаты по операциям с производными инструментами	390	929
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,431	5,545
Поступления/(выплаты) по прочим доходам	1,239	(231)
Операционные расходы уплаченные	(37,848)	(35,509)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	46,569	43,053
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,277)	23,504
Средства в банках	(57,270)	2,967
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	32,764	34,124
Прочие активы	(1,763)	836
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	43,651	(11,364)
Средства клиентов	189,622	(112,556)
Прочие обязательства	(2,087)	2,946
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до налогообложения	245,209	(29,158)
Подходный налог уплаченный	-	(1,314)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности	245,209	(30,472)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	210,399	646,711
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(342,718)	(628,774)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,028)	(7,287)
Поступления от продажи основных средств	308	1,948
Чистое (использование)/ поступление потоков денежных средств (в)/ от инвестиционной деятельности	(138,039)	12,598

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска собственных акций, нетто	3,893	265
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	(5,067)	1,786
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	18,359	(457)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	120,462	(16,545)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	158,868	175,413
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	279,330	158,868

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусеинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 17-110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	100%	90.75%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности

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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 31 марта 2021 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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.

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», Группой 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 Группы, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, Группа проанализировала 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 Группа осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Группы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Оценка непрерывности деятельности Группы, продолжение

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 Группы. 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 Группы в размере 93,000 миллионов тенге. 15 декабря 2020 года Группа дополнительно получила 22,000 миллионов тенге.

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Группе, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Группой 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 Группы 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Оценка непрерывности деятельности Группы, продолжение

Для поддержания непрерывности деятельности Группа 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 Группа 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 учёта и пруденциального регулирования.

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

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

Суждения

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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 17;
- оценка справедливой стоимости изъятого обеспечения – Примечание 19;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – Примечание 32.

(е) Представление сравнительных данных

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

Реклассификация в годовой финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки финансовой отчетности Группы 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 реклассифика- ции	Реклассифи- цировано
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	113,656	(29,652)	84,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,883	29,652	111,535

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Управление фондами

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

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся прямо или опосредованно, Банку. Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированных отчетах о прибылях и убытках и совокупном доходе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о 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» консолидированного отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают: процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Иностранная валюта

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе 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 Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Денежные средства и их эквиваленты

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

(ж) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

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

Реклассификация

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

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые обязательства, продолжение

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

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

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

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

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Казахстанский фонд устойчивости (Примечание 17).

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

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

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

Финансовые обязательства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и банкам

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

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

(и) Инвестиционные ценные бумаги

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

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

(к) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

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

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

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

(ii) Нематериальные активы

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(iii) Амортизация

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

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

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

(л) Инвестиционная собственность

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

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

(м) Активы, удерживаемые для продажи

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

(н) 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.

(о) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов, продолжение

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов: учетная политика, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Обесценение активов, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Списания

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

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

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества была оценена по справедливой стоимости на дату заключения (Примечание 19).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Резервы

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

(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

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

(у) Сегментная отчетность

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

(ф) Аренда

При заключении договора Группа 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, Группа использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Группа как арендатор

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи. Группа 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 Группа получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Группой 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 Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ф) Аренда, продолжение

Группа как арендатор, продолжение

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 Группы ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Группы 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 Группа приняла 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.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

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 предусмотренных 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 Группы:

- *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».*

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(о).

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<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.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, а также качественные факторы. Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	279,330	158,868	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	63,426	9,102		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	312,855	164,897	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 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(о).

	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	
<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+	189,095	-	-	189,095
-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	476	-	-	476
Оценочный резерв под убытки	(71)	-	-	(71)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	222,354	-	-	222,354

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 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	7,097	-	-	7,097
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,659	-	-	9,659
	16,756	-	-	16,756
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,756	-	-	16,756
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
-с кредитным рейтингом от AAA	13,480	-	-	13,480
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	265,190	-	-	265,189
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,727	-	-	10,727
-с кредитным рейтингом от B- до B+	6,400	-	-	6,400
	295,797	-	-	295,796
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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 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	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСИ - активы)	
Суды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	325,237	62,568	116,998	-	504,803
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	1,819	230	8,552	1,383	11,984
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,270	2,094	-	3,364
- просроченные на срок 61-90 дней	-	44	875	-	919
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,273	-	6,273
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	28,828	-	28,828
	327,056	64,112	163,620	1,383	556,171
Оценочный резерв под убытки	(1,212)	(5,792)	(84,127)	-	(91,131)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	325,844	58,320	79,493	1,383	465,040
Суды, 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 предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	430,893	31,922	35,873	-	498,688
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
Обратное РЕПО	44,993	-	-	-	44,993
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	44,993	-	-	-	44,993

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 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	
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+	50,014	-	-	50,014
-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	604	-	-	604
	93,578			93,578
Оценочный резерв под убытки	(158)	-	-	(158)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	93,420			93,420
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,355	-	-	4,355
	4,355			4,355
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355			4,355
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9,759	-	-	9,759
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	124,087	-	-	124,087
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26,330	-	-	26,330
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	160,176			160,176
Оценочный резерв под убытки	(146)	-	-	(146)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	159,976			159,976
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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 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	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные ссуды	317,782	72,960	147,823	1,712	540,277
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	1,853	476	14,915	301	17,545
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,642	3,072	-	6,714
- 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 80 дней	-	-	29,743	-	29,743
	319,635	77,130	201,373	2,013	600,151
Оценочный резерв под убытки	(1,084)	(2,667)	(104,226)	-	(107,977)
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	318,551	74,463	97,147	2,013	492,174
<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	61,771	-	-	-	61,771
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	61,771	-	-	-	61,771

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	96,792	89,353
- процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	13,233	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 ставки	126,278	119,509
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	105,923	104,447
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	736	1,145
Проценты по средствам в банках	3,366	1,443
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	-	1,164
	110,025	108,199
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,925	1,472
Прочие процентные доходы	1,925	1,472
Итого процентные доходы	128,203	120,981
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(66,040)	(62,004)
Итого процентные расходы	(66,040)	(62,004)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(42,745)	(37,702)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,364)	(8,960)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(4,746)	(7,705)
Проценты по субординированным облигациям	(7,185)	(7,637)
<i>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	(66,040)	(62,004)
	62,163	58,977

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 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.	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредито- вание	Ссуды, предостав- ленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2019 г.	95,440	10,752	8,524	9,189	8,796	465	25	133,191
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	21,700	1,637	7,162	4,877	3,610	(35)	(20)	38,931
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	(19,706)	(4,879)	(7,667)	(6,592)	(6,155)	(373)	-	(45,372)
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.	99,643	8,334	8,427	10,029	6,679	97	10	133,219
1 января 2020 г.	99,643	8,334	8,427	10,029	6,679	97	10	133,219
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	20,744	9,731	3,981	7,203	2,845	29	(3)	44,530
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,426	193	317	1,573	151	19	18	3,697
Эффект высвобождения**	3,921	554	50	5	203	-	-	4,733
Списание активов	(25,983)	(10,890)	(6,903)	(3,330)	(3,065)	(8)	-	(50,179)
Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross основе	(15,684)	(1,672)	(1,183)	(2,648)	(3,199)	(92)	-	(24,478)
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.	84,605	6,526	5,169	13,837	4,781	84	25	115,027

*Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены в консолидированном 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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	8,090
Расчетные операции	6,664	7,799
Выдача гарантий	4,350	4,428
Кассовые операции	3,481	4,590
Купля-продажа ценных бумаг	884	-
Проведение доверительных операций	209	100
Кастодиальная деятельность	161	263
Услуги по Интернет-банкингу	63	112
Проведение документарных операций	52	112
Прочее	576	988
Итого доходы по услугам и комиссиям	25,089	26,482
Платежные карты	(7,751)	(5,666)
Расчетные операции	(594)	(1,151)
Кастодиальная деятельность	(156)	(131)
Проведение документарных операций	(15)	(275)
Прочее	(705)	(497)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(9,221)	(7,720)
	15,868	18,762

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

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

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 19)	6,911	8,246

8. ЧИСТАЯ 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
Реализованная прибыль по торговым операциям	552	238
Нереализованный (убыток)/ прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(6)	9
Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости	309	211
Реализованный (убыток)/ прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(162)	692
	693	1,150

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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	8,431	5,545
Курсовые разницы, нетто	1,442	(308)
	9,873	5,237

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата	18,727	18,142
Налоги, кроме налога на прибыль	4,096	3,694
Расходы на краткосрочную аренду	3,427	3,218
Износ и амортизация	3,408	3,212
Административные расходы	2,996	3,217
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,661	1,982
Расходы на охрану и сигнализацию	1,155	1,162
Телекоммуникации	1,116	835
Расходы на профессиональные услуги	603	680
Расходы на рекламу	571	401
Расходы на инкассацию	540	512
Ремонт и обслуживание оборудования	357	452
Командировочные расходы	135	341
Представительские расходы	25	51
Прочие расходы	874	847
	40,691	38,746

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расход по текущему подоходному налогу	-	8
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	389

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	14,156		2,373	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,831	20.00	475	20.00
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(1,263)	(8.92)	(1,365)	(57.5)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	16	0.11	(8)	(0.4)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(46)	(0.32)	(14)	(0.61)
Невычитаемые операционные и прочие расходы	109	0.77	1,301	54.8
	1,647	11.63	389	16.39

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 консолидированной 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.

	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
2020 г.				
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	278	3	-	281
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	(3,620)	(574)	(110)	(4,304)
	(9,677)	(1,647)	(276)	(11,600)
	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
2019 г.				
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	114	-	278
Эффект модификаций условий финансовых активов	405	(148)	-	257
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	-	493	-	493
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов	(240)	(621)	-	(861)
Дисконт по субординированным облигациям	(7,564)	189	-	(7,375)
Основные средства и нематериальные активы	(3,269)	(351)	-	(3,620)
	(9,099)	(381)	(197)	(9,677)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	12,509	1,984
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(7)	(2)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,502	1,982
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	168,050,441	161,293,951
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	74.39	12.29
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,502	1,982
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	7	2
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	12,509	1,984
Средневзвешенное количество простых акций	168,050,441	161,293,951
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	100,696	219,968
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	168,151,137	161,513,919
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	74.39	12.28

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	172,249,571	126,362	734	160,509,129	107,893	672
Привилегированные акции	93,851	29	309	148,073	44	297
		126,391			107,937	

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. 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+»	5,922	6,909
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,212	3,929
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	15	40
- без присвоенного кредитного рейтинга	476	604
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	37,345	44,677
Оценочный резерв под убытки	(28)	(24)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	37,317	44,653
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	279,330	158,868

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 Группа разместила 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 2019 и 2020 годов 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 сумма резервного актива 39,381 млн тенге (31 декабря 2019 года: 17,089 млн тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2020 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года
Торговые ценные бумаги				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-9.6	1,373	3.88-9.6	542
Дисконтные ноты НБРК	-	1,070	-	-
Корпоративные облигации	7.7-15.00	10,260	6.30-15	8,945
<i>Долевые ценные бумаги*</i>				
Акции казахстанских компаний		3,485		2,754
Акции международных компаний		128		-
		16,316		12,241
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- Государственные облигации Республики Казахстан	3.87-8.45	3,682	3.88-6.50	3,604
- Корпоративные облигации	8.5-12.00	5,971	6.3-15.00	3,544
		9,653		7,148
		25,969		19,389

* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Дисконтные ноты НБРК	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,370	1,070	5,055	12,495
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,607	-	-	4,607
- с рейтингом от «B-» до «B+»	5,254	-	-	5,254
	16,231	1,070	5,055	22,356

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,584	4,146	6,730
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,681	-	1,681
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,224	-	8,224
	12,489	4,146	16,635

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296,099	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,756	4,355
Всего инвестиционных ценных бумаг	312,855	164,897

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	45,720
Дисконтированные ноты НБРК		120,495		74,581
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Акции казахстанских компаний		276		345
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
		296,099		160,542

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	3.87-5.00	5,584	5.80-6.70	2,529
Корпоративные облигации	2.12-8.5	3,988	8.5	1,826
Дисконтированные ноты НБРК		99		-
		9,671		4,355
Обремененные залогом по ссудам банков				
Корпоративные облигации	2.12	7,085		-
		7,085		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-		-
		16,756		4,355

16. 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».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 Группы имеются средства в одном банке (в 2019 году: у Группы 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.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,032,751	998,164
Начисленное вознаграждение	45,979	54,904
	1,078,730	1,053,068
За вычетом оценочного резерва под убытки	(115,002)	(133,209)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	963,728	919,859
Ссуды, предоставленные банкам	775	766
Начисленное вознаграждение	2	4
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25)	(10)
Итого ссуды, предоставленные банкам	752	760
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	44,993	61,771
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,009,473	982,390

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.

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	418,158	(84,605)	333,553
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
	1,078,730	(115,002)	963,728

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	464,524	(99,643)	364,881
Малый и средний бизнес	135,627	(8,334)	127,293
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
	1,053,068	(133,209)	919,859

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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	384,032	120,771	287,834	97,531	59,205	14,840	964,213
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	10,022	1,962	3,097	4,196	1,792	31	21,100
- просроченные на срок 31-60 дней	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	16,696	12,132	8,650	16,635	11,263	171	65,547
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	418,158	138,013	305,754	126,723	75,023	15,059	1,078,730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84,605)	(6,526)	(5,169)	(13,837)	(4,781)	(84)	(115,002)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	333,553	131,487	300,585	112,886	70,242	14,975	963,728

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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	425,624	114,653	189,290	118,343	63,370	7,407	918,687
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	6,107	607	1,433	1,737	410	13	10,307
- 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	464,524	135,627	213,997	147,881	83,325	7,714	1,053,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99,643)	(8,334)	(8,427)	(10,029)	(6,679)	(97)	(133,209)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	364,881	127,293	205,570	137,852	76,646	7,617	919,859

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке 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 Группой.

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 Группа ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Группа предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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	104,226	107,977
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	27,993	30,475
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,535	53	31	1,619
Эффект высвобождения	-	-	4,475	4,475
Списание активов	-	-	(36,873)	(36,873)
Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross основе	-	-	(17,356)	(17,356)
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	84,127	91,131

	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 периода	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 периода	4,281	1,025	18,565	23,871

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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 периода	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)	24,012	23,337
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	513	6	153	672
Эффект высвобождения	-	-	4,261	4,261
Списание активов	-	-	(24,585)	(24,585)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	418	418
Курсовая разница	(19)	(51)	(2,248)	(2,318)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1,084	2,667	104,226	107,977
	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 периода	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 периода	1,961	1,286	21,985	25,232

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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 150,060 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,619 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 138,990 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,315 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 36,873 млн тенге и списание ранее начисленного эффекта высвобождения в сумме 17,356 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 Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

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

31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	1,228	1,228	-	-
Недвижимость	211,183	211,183	-	-
Транспортные средства	628	628	-	-
Оборудование	14,502	14,502	-	-
Корпоративные гарантии	51,725	-	-	51,725
Доходы по будущим договорам	5,851	-	-	5,851
Товары в обороте	3,545	-	-	3,545
Права недропользования	26,363	26,363	-	-
Прочее обеспечение	3,451	-	3,451	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	15,077	-	-	15,077
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	333,553	253,904	3,451	76,198

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<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,	465,040	373,598	3,598	87,844
31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
<i>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</i>				
Денежные средства и депозиты	841	841	-	-
Недвижимость	258,449	258,449	-	-
Транспортные средства	606	606	-	-
Оборудование	16,316	16,316	-	-
Корпоративные гарантии	29,892	-	-	29,892
Доходы по будущим договорам	12,793	-	-	12,793
Товары в обороте	7,382	-	-	7,382
Права недропользования	24,297	24,297	-	-
Прочее обеспечение	4,323	-	4,323	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	9,982	-	-	9,982
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	364,881	300,509	4,323	60,049
<i>Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса</i>				
Денежные средства и депозиты	5,284	5,284	-	-
Недвижимость	106,023	106,023	-	-
Транспортные средства	760	760	-	-
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	2,245	-	-	2,245
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	127,293	115,892	656	10,745
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам,	492,174	416,401	4,979	70,794

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 5,851 млн тенге (31 декабря 2019: 12,793 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

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

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 80,892 млн. тенге (2019 год: 99,160 млн. тенге), а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 80,892 млн. тенге (2019 год: 99,160 млн. тенге), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью кредита.

В течение 2020 года Группа не вносила 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам, продолжение

Потребительские кредиты, продолжение

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).

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 Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 28,521 млн тенге (2019 год: 6,126 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года размер изъятого обеспечения составляет 68,258 млн тенге (31 декабря 2019 года: 48,917 млн тенге изъятых активов) (Примечание 19).

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2019 года: 10), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 255,407 млн тенге (31 декабря 2019 года: 200,063 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

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	522,559	452,917
Торговля	84,224	109,829
Аренда недвижимости	81,507	99,223
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	57,980	28,272
Нефтегазовая промышленность	45,601	40,840
Энергетика	43,063	30,783
Промышленное строительство	36,433	39,916
Жилое строительство	34,323	40,442
Пищевая промышленность	28,854	34,012
Транспорт и телекоммуникации	27,057	40,366
Производство	26,086	49,858
Сельское хозяйство	16,712	20,320
Финансовые услуги	2,916	2,923
Прочее	71,415	63,367
Всего	1,078,730	1,053,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(115,002)	(133,209)
	963,728	919,859

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	38,854	40,130	52,262	53,164
Прочее	6,139	7,164	9,509	11,928
	44,993	47,294	61,771	65,092

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продолжающееся участие в активе

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

Группа 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Продолжающееся участие в активе, продолжение

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

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

Условия кредитования по Программе:

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

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

В целях расширения возможностей приобретения казахстанцами собственного жилья, 28 декабря 2018 года Группа запустила 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(3) Передача финансовых активов

В течение 2020 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 210,890 млн тенге (31 декабря 2019 года: 103,081 млн тенге) и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невыплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

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

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 17) в размере 210,890 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 24).

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

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
1 января 2019 года	25,112	15,450	247	11,513	52,322
Приобретения	831	4,074	1,375	1,007	7,287
Переводы	120	6	(126)	-	-
Выбытия	(151)	(959)	-	(1,765)	(2,875)
31 декабря 2019 года	25,912	18,571	1,496	10,755	56,734
Приобретения	294	2,012	2,590	1,132	6,028
Переводы в инвестиционную недвижимость	(2,880)	-	-	-	(2,880)
Переоценка	2,027	-	-	-	2,027
Выбытия	(1,093)	(498)	(13)	(72)	(1,676)
31 декабря 2020 года	24,260	20,085	4,073	11,815	60,233
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
1 января 2019 года	(509)	(8,530)	-	(4,700)	(13,739)
Начисления за год	(234)	(1,730)	-	(939)	(2,903)
Выбытия	5	922	-	37	964
31 декабря 2019 года	(738)	(9,338)	-	(5,602)	(15,678)
Начисления за год	(424)	(1,998)	-	(986)	(3,408)
Выбытия	1,034	467	-	68	1,569
31 декабря 2020 года	(128)	(10,869)	-	(6,520)	(17,517)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	24,132	9,216	4,073	5,295	42,716
31 декабря 2019 года	25,174	9,233	1,496	5,153	41,056

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа переоценивала 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 24,125 млн тенге и 25,174 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы 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.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	7,794	4,052
Начисленная комиссия	6,911	8,246
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	868	335
	15,573	12,633
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,733)	(2,476)
	13,840	10,157
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	68,158	48,917
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	20,006	-
Инвестиционная недвижимость	14,110	11,490
Оплата по изъятому обеспечению к получению	3,448	4,884
Авансы выданные	3,305	4,249
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,485	2,047
Товарно-материальные запасы	33	36
Прочие активы	1,134	1,124
	111,679	72,747
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,306)	(880)
	108,373	71,867
	122,213	82,024

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,006 млн. тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. Доход по данной сделке, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и включенный в статью прочих доходов составил 12,699 млн. тенге.

	2020	2019
Прочие доходы/(расходы)		
Доход по договору совместного сотрудничества	12,699	383
Доход от переоценки основных средств	1,460	-
Прочие	1,239	(614)
	15,398	(231)

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие финансовые активы в размере 13,257 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года: 10,074 млн тенге), 1,369 млн тенге и 947 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

2020 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	(716)	(70)	(1,690)	(2,476)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	(645)	(645)
Списания	-	-	1,388	1,388
Остаток на 31 декабря	(716)	(70)	(947)	(1,733)

2019 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	-	-	(1,388)	(1,388)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(716)	(70)	(394)	(1,180)
Списания	-	-	92	92
Остаток на 31 декабря	(716)	(70)	(1,690)	(2,476)

Изменение резерва под убытки по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

2020 г.	2020	2019
Остаток на 1 января	(880)	-
Чистое изменение резерва под убытки	(2,426)	(880)
Остаток на 31 декабря	(3,306)	(880)

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

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.

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составила 13,940 млн тенге и 13,535 млн тенге, соответственно.

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

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составил 236 млн тенге и 552 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили 773 млн тенге и 410 млн тенге, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. 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	52,366
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		338		629
		116,905		77,598
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1.5-10.25	9,653	9.25-10.85	6,406
		126,558		84,004

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 Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения. Займы от АО «ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 5,272 млн тенге (2019: 6,737 млн тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила 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 Группа выплатила 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, Группа получила 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, Группа выплатила 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила 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 Группа осуществляла 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, Группа получила 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 Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 10,448 млн тенге.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 9,653 млн тенге и 6,406 млн тенге, которые были погашены в январе 2020 и 2019 годов, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 9,653 млн тенге и 7,148 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	676,320	544,463
- Корпоративные клиенты	512,944	414,482
	1,189,264	958,945
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	868,944	684,689
Депозиты до востребования	315,336	270,584
	1,184,280	955,273
Начисленное вознаграждение	4,984	3,672
	1,189,264	958,945

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа 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).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	676,320	544,463
Строительство	123,938	93,382
Социальные услуги	122,561	70,636
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	44,912
Итого средства клиентов	1,189,264	958,945

22. 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	75,086	8.50-12.00	75,752
	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	29,652
					108,438		110,378
Начисленное вознаграждение					1,319		1,157
					109,757		111,535

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.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009-03/11/2017	27/11/2024-03/11/2032	4.00-11.00	53,063	4.00-11.00	51,904
		05/12/2007 - 11/11/2008	05/12/2022-11/11/2023	8.00	8,398	6.30-6.50	8,373
					61,461		60,277
Начисленное вознаграждение					1,079		1,065
					62,540		61,342

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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).

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.	100,203	71,915	172,118
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	(1,592)	1,070	(522)
Процентный расход	8,960	7,637	16,597
Проценты уплаченные	(8,022)	(6,706)	(14,728)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	111,535	61,342	172,877
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	111,535	61,342	172,877
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	4,810	(1,185)	3,625
Процентный расход	11,364	7,185	18,549
Проценты уплаченные	(10,045)	(6,105)	(16,150)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	109,757	62,540	172,297

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 17 (з))	210,890	103,082
Расчеты по прочим операциям	6,304	8,271
Обязательства по выпущенным гарантиям	5,946	7,764
Резервы по гарантиям и аккредитивам	667	113
Начисленные комиссионные расходы	134	450
	223,941	119,680
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,330	765
Прочие нефинансовые обязательства	580	1,402
Итого прочие обязательства	225,851	121,847

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный 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	(7,760,328)	172,249,571
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,155,404)	93,851

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	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,821	4,312	(402)	61,731
Привилегированные акции	44	-	(15)	29
	57,865	4,312	(417)	61,760

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный 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	(5,128,782)	160,509,129
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,101,182)	148,073

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	Выкупленные Акции	Итого
Простые акции	57,511	954	(644)	57,821
Привилегированные акции	89	-	(45)	44
	57,600	954	(689)	57,865

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала 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.

	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	295
Выкуп привилегированных акции	(54)	(147)
Привилегированные акции на конец года	94	148
Простые акции на начало года	160,509	160,025
Выкуп собственных акций	(2,841)	(2,853)
Продажа выкупленных акций	210	156
Размещение объявленных простых акций	14,372	3,181
Простые акции на конец года	172,250	160,509

Резервный капитал

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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2019 года: 4,981 млн тенге).

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

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

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

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	53,013	53,247	20,018	126,278
Прочие процентные доходы	-	-	1,925	1,925
Процентные расходы	(33,037)	(14,454)	(18,549)	(66,040)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(13,231)	(34,996)	-	(48,227)
Чистый непроцентный доход	6,544	32,158	2,209	40,911
Операционные расходы	(9,988)	(26,144)	(4,559)	(40,691)
Прибыль до налогообложения	3,301	9,811	1,044	14,156
Активы по сегментам*	499,214	981,542	375,226	1,855,982
Обязательства по сегментам*	677,441	874,475	162,054	1,713,970
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(813)	(2,128)	(467)	(3,408)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	498,688	510,785	-	1,009,473
Средства клиентов	676,320	512,944	-	1,189,264
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	128,888	-	128,888

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	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	50,842	16,088	119,509
Прочие процентные доходы	-	-	1,472	1,472
Процентные расходы	(27,915)	(17,495)	(16,594)	(62,004)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(17,126)	(24,531)	-	(41,657)
Чистый непроцентный доход	4,710	16,365	2,724	23,799
Операционные расходы	(9,072)	(27,053)	(2,621)	(38,746)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,176	(1,872)	1,069	2,373
Активы по сегментам*	429,377	842,437	185,912	1,457,726
Обязательства по сегментам*	567,940	548,516	221,217	1,337,673
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(727)	(2,354)	(131)	(3,212)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	427,685	554,705	-	982,390
Средства клиентов	544,463	414,482	-	958,945
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 Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За год закончившийся, 31 декабря 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 Группы.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Политики и процедуры управления рисками, продолжение

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности подразделений риск-менеджмента (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 Группа создала иерархическую структуру комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

(в) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

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	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,123)	(2,123)	(1,112)	(1,112)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,123	2,123	1,112	1,112

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(782)	(7,787)	(1,049)	(5,169)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	398	6,526	612	5,023

(ii) Валютный риск

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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	129,989	133,053	8,747	7,541	279,330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,802	5,167	-	-	25,969
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243,892	49,567	2,640	-	296,099
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,498	10,258	-	-	16,756
Средства в банках	58,113	5,313	-	-	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	797,080	197,533	14,076	784	1,009,473
Прочие финансовые активы	9,313	4,387	124	16	13,840
Итого финансовые активы	1,265,687	405,278	25,587	8,341	1,704,893
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	123,763	2,642	153	-	126,558
Средства клиентов	793,123	364,109	25,369	6,663	1,189,264
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,226	33,531	-	-	109,757
Субординированные облигации	62,540	-	-	-	62,540
Прочие финансовые обязательства	215,607	8,072	212	50	223,941
Итого финансовые обязательства	1,271,259	408,354	25,734	6,713	1,712,060
Открытая позиция	(5,572)	(3,076)	(147)	1,628	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация о подверженности Группы 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	38,326	103,930	11,716	4,896	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,382	6,980	-	27	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,984	59,537	21	-	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	-	4,355
Средства в банках	5,957	3,145	-	-	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	781,474	190,200	10,716	-	982,390
Прочие финансовые активы	5,245	4,688	213	11	10,157
Итого финансовые активы	948,723	368,480	22,666	4,934	1,344,803
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	75,232	8,687	85	-	84,004
Средства клиентов	608,307	323,922	22,388	4,328	958,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,897	34,638	-	-	111,535
Субординированные облигации	61,342	-	-	-	61,342
Прочие финансовые обязательства	113,969	5,380	202	129	119,680
Итого финансовые обязательства	935,747	372,627	22,675	4,457	1,335,506
Открытая позиция	12,976	(4,147)	(9)	477	

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 Группы, 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	(492)	(664)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(24)	(1)
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	260	76

(iii) Прочие ценовые риски

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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 Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 60 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Риск колебаний валютных курсов	2,122	305
	<u>2,122</u>	<u>305</u>

(г) Кредитный риск

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Скоринг

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

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

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

	2020 год	2019 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	222,354	93,420
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,356	16,635
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	295,797	160,176
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,756	4,355
Средства в банках	63,426	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,009,473	982,390
Прочие финансовые активы	13,840	10,157
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,644,002	1,276,235

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 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 консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	72,254	-	72,254	-	(7,600)	64,654
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	44,993	-	44,993	(44,993)	-	-
Всего финансовых активов	117,247	-	117,247	(44,993)	(7,600)	64,654
Текущие счета и депозиты клиентов	7,600	-	7,600	(7,600)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	9,653	-	9,653	(9,653)	-	-
Всего финансовых обязательств	17,253	-	17,253	(17,253)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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 консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		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	61,771	-	61,771	(61,771)	-	-
Всего финансовых активов	120,549	-	120,549	(61,771)	(8,746)	50,031
Текущие счета и депозиты клиентов	8,746	-	8,746	(8,746)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	6,406	-	6,406	(6,406)	-	-
Всего финансовых обязательств	15,152	-	15,152	(15,152)	-	-

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

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

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

Географическая концентрация

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

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	244,682	1,521	33,127	279,330
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,841	-	128	25,969
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	275,066	7,504	13,529	296,099
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,542	-	9,214	16,756
Средства в банках	58,113	-	5,313	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	995,112	14,361	-	1,009,473
Прочие финансовые активы	13,840	-	-	13,840
Итого финансовые активы	1,620,196	23,386	61,311	1,704,893
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	97,627	2,322	26,609	126,558
Средства клиентов	1,178,483	6,544	4,237	1,189,264
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,332	-	28,425	109,757
Субординированные облигации	62,540	-	-	62,540
Прочие финансовые обязательства	223,941	-	-	223,941
Итого финансовые обязательства	1,643,923	8,866	59,271	1,712,060
Открытая позиция	(23,727)	14,520	2,040	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	119,074	928	38,866	158,868
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,389	-	-	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	142,158	8,604	9,780	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	4,355
Средства в банках	5,957	-	3,145	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	968,439	13,951	-	982,390
Прочие финансовые активы	10,157	-	-	10,157
Итого финансовые активы	1,269,529	23,483	51,791	1,344,803
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	32,008	4,110	47,886	84,004
Средства клиентов	948,053	5,333	5,559	958,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,535	-	-	111,535
Субординированные облигации	61,342	-	-	61,342
Прочие финансовые обязательства	119,680	-	-	119,680
Итого финансовые обязательства	1,272,618	9,443	53,445	1,335,506
Открытая позиция	(3,089)	14,040	(1,654)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности;
- осуществления мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создания системы отчетности, включая 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9.43%	22,356	-	-	-	-	22,356
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%	99	-	1,896	14,761	-	16,756
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	10.78%	118,450	44,859	142,555	360,274	343,335	1,009,473
Итого активы, по которым начисляются проценты		553,927	44,859	144,451	375,035	343,335	1,461,607
Денежные средства и их эквиваленты		162,105	-	-	-	-	162,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3,613	-	-	-	-	3,613
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		302	-	-	-	-	302
Средства в банках		63,426	-	-	-	-	63,426
Прочие финансовые активы		13,840	-	-	-	-	13,840
Итого финансовые активы		797,213	44,859	144,451	375,035	343,335	1,704,893
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.74%	9,644	-	6,658	23,034	29,941	69,277
Средства клиентов	6.35%	86,508	84,162	486,109	222,877	17,642	897,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.99%	-	-	5,106	66,134	38,517	109,757
Субординированные облигации	12.04%	-	-	-	37,937	24,603	62,540
Прочие финансовые обязательства	3.07%	2,052	4,601	6,007	38,571	159,658	210,889
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		98,204	88,763	503,880	388,553	270,361	1,349,761
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		6,471	-	50,810	-	-	57,281
Средства клиентов		285,699	12	4,244	360	1,651	291,966
Прочие финансовые обязательства		13,052	-	-	-	-	13,052
Итого финансовые обязательства		403,426	88,775	558,934	388,913	272,012	1,712,060
Разница между активами и обязательствами		393,787	(43,916)	(414,483)	(13,878)	71,323	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		455,723	(43,904)	(359,429)	(13,518)	72,974	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		455,723	411,819	52,390	38,872	111,846	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		31.18%	28.18%	3.58%	2.66%	7.65%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.71%	16,641	-	-	-	-	16,641
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.63%	160,176	-	-	-	-	160,176
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15%	-	211	2,318	1,826	-	4,355
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.50%	110,145	45,362	183,741	456,434	186,708	982,390
Итого активы, по которым начисляются проценты		286,962	51,235	186,059	458,260	186,708	1,169,224
Денежные средства и их эквиваленты		153,206	-	-	-	-	153,206
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,748	-	-	-	-	2,748
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		367	-	-	-	-	367
Средства в банках		9,102	-	-	-	-	9,102
Прочие финансовые активы		10,157	-	-	-	-	10,157
Итого финансовые активы		462,542	51,235	186,059	458,260	186,708	1,344,804
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.12%	39,826	1,298	25,325	9,947	2,241	78,637
Средства клиентов	6.16%	39,874	60,606	284,466	276,390	17,439	678,775
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.91%	-	1,106	51	28,607	81,771	111,535
Субординированные облигации	11.75%	-	559	508	16,357	43,918	61,342
Прочие финансовые обязательства	3.00%	857	1,122	2,667	16,945	81,492	103,083
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		80,557	64,691	313,017	348,246	226,861	1,033,372
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		16,597	-	-	-	-	16,597
Итого финансовые обязательства		376,607	64,692	317,128	348,625	228,454	1,335,506
Разница между активами и обязательствами		85,935	(13,457)	(131,069)	109,635	(41,746)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		206,405	(13,456)	(126,958)	110,014	(40,153)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		206,405	192,949	65,991	176,005	135,852	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17.65%	16.50%	5.64%	15.05%	11.62%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

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

	До востребования 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	10,250	527	9,054	27,851	34,613	82,295
Средства клиентов	90,678	91,589	502,326	232,796	29,849	947,238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,680	13,159	97,321	41,184	153,344
Субординированные облигации		1,108	4,984	51,430	76,420	133,942
Прочие финансовые обязательства	3,587	7,597	19,136	100,910	254,206	385,436
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	104,515	102,501	548,659	510,308	436,272	1,702,255
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6,471	-	50,810	-	-	57,281
Средства клиентов	285,697	12	4,244	360	1,653	291,966
Прочие финансовые обязательства	13,052	-	-	-	-	13,052
Итого финансовые обязательства	409,735	102,513	603,713	510,668	437,925	2,064,554
Финансовые гарантии и условные обязательства	128,888	-	-	-	-	128,888

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. 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	39,922	1,803	29,676	11,400	11,985	94,786
Средства клиентов	45,943	65,896	299,979	284,623	17,295	713,736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,785	6,608	57,785	94,443	160,621
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	86,731	72,101	345,508	419,700	334,789	1,258,829
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	16,597	-	-	-	-	16,597
Итого финансовые обязательства	382,781	72,102	349,619	420,079	336,382	1,560,963
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 Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Операционный риск, продолжение

Определение операционного риска, продолжение

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

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

28. 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 Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 I 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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	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 ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

По состоянию на 31 декабря 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
Товары в обороте	20	200
Земля	100	-
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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
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	347,579	273,446

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.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. 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	-	-	279,330	279,330	279,330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,969	-	-	25,969	25,969
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	296,099	-	296,099	296,099
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	16,756	16,756	16,989
Средства в банках	-	-	63,426	63,426	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,009,473	1,009,473	1,002,239
Прочие финансовые активы	-	-	13,840	13,840	13,840
	25,969	296,099	1,382,825	1,704,893	1,697,892
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	126,558	126,558	126,558
Средства клиентов	-	-	1,189,264	1,189,264	1,188,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	109,757	109,757	98,638
Субординированные облигации	-	-	62,540	62,540	56,106
Прочие финансовые обязательства	-	-	223,941	223,941	223,941
	-	-	1,712,060	1,712,060	1,694,223

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. 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	-	-	158,868	158,868	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,389	-	-	19,389	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	160,542	-	160,542	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4,355	4,355	4,275
Средства в банках	-	-	9,102	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	982,390	982,390	974,476
Прочие финансовые активы	-	-	10,157	10,157	10,157
	19,389	160,542	1,164,872	1,344,803	1,336,809
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	84,004	84,004	84,004
Средства клиентов	-	-	958,945	958,945	957,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	111,535	111,535	105,788
Субординированные облигации	-	-	61,342	61,342	57,729
Прочие финансовые обязательства	-	-	119,680	119,680	119,680
	-	-	1,335,506	1,335,506	1,325,060

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.6 – 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	4,346	21,623	25,969
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	33,842	262,257	296,099
	38,188	283,880	322,068

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	7,007	12,382	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	43,990	116,552	160,542
	50,997	128,934	179,931

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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	279,330	-	279,330	279,330
Средства в банках	63,426	-	63,426	63,426
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	888,196	114,043	1,002,239	1,009,473
Прочие финансовые активы	13,840	-	13,840	13,840
Обязательства				
Средства клиентов	126,558	-	126,558	126,558
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,188,980	-	1,188,980	1,189,264
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,638	-	98,638	109,757
Субординированные облигации	56,106	-	56,106	62,540
Прочие финансовые обязательства	223,941	-	223,941	223,941

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	158,868	-	158,868	158,868
Средства в банках	9,102	-	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	834,080	140,396	974,476	982,390
Прочие финансовые активы	10,157	-	10,157	10,157
Обязательства				
Средства клиентов	957,859	-	957,859	958,945
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	84,004	-	84,004	84,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	105,788	-	105,788	111,535
Субординированные облигации	57,729	-	57,729	61,342
Прочие финансовые обязательства	119,680	-	119,680	119,680

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	21,523		19,414	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	60	4.10%	48	2.95%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	102	5.52%	51	6.00%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	21,361	7.24%	19,315	5.03%
- в тенге			-	-
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(7,462)		(19)	
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(7,462)		(19)	
Средства клиентов	7,530		6,158	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	1,078	1.95%	2,089	8.92%
- в долларах США	-	-	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в долларах США	2,315	1.23%	2,135	1.23%
- в тенге	-	-	186	9.98%
- прочие				
- в евро	4,137	4.98%	1,252	1.29%
- в тенге	-	-	496	10.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Акционеры	1,263	4.5%	1,142	4.5%

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 компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

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

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В консолидированном 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	63	535
- ключевой управленческий персонал Группы	2	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	6	3
- предприятия, находящиеся под общим контролем	55	530
Процентные расходы	(187)	(139)
- ключевой управленческий персонал Группы	(31)	(30)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(27)	(80)
- прочие	(129)	(29)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(7,437)	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(7,437)	-
Операционные расходы	(492)	(618)
- ключевой управленческий персонал Группы	(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.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение 2021 года Группой 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 IT-процессы с ЕНПФ и автоматизирован сервис подачи заявок на получение пенсионных выплат через интернет-ресурс Банка.