

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на год, закончившийся 31 декабря 2017 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах Группы на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период;
- события после отчетной даты.

Отчитывающееся предприятие

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Дочерними предприятиями являются банк, страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, и две компании, занимающиеся приобретением сомнительных и безнадежных прав требований родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 21 филиал (31 декабря 2016 года: 22) и 140 отделений (31 декабря 2016 года: 146), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение №15 от 4 августа 2017 года на создание дочерней организации по

управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2» (далее, «ОУСА «Цесна-2»). Основными видами деятельности ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Далее представлены дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность Брокерская и дилерская деятельность, управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА ЦЕСНА»	Казахстан	родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Россия	Банковская деятельность Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «ЦЕСНА-2»	Казахстан	родительского Банка	100.00	-

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2017 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 62.17%, 7.34%, 5.42% и 8.89% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2016 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69%, 5.52%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% от общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа использовала следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
За 1 доллар США	332.33	333.29
За 1 евро	398.23	352.42
За 1 российский рубль	<u>5.77</u>	<u>5.43</u>

Основы учета

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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, страховых обязательств, учтенных в соответствии с актуарными расчетами.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением Плюс Банка, 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. Функциональной валютой дочернего банка Плюс Банк является российский рубль.

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

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

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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.

Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

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.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются 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 долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

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.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированного предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

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.

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольных долей в компании, находящейся под контролем выгодоприобретателей Группы, отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Разница между уплаченным возмещением за приобретение, и балансовой стоимостью приобретаемых чистых активов признается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Группы.

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.

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 прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные 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 денежными 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 вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные 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.

Иностранные подразделения

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

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Группы, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю.

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 трех 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.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если организация имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления 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 существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости переданных активов.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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 отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». 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 ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». 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 ставки вознаграждения.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| - Здания | 25 - 100 лет; |
| - Компьютерное оборудование | 5 - 10 лет; |
| - Транспортные средства | 7 лет; |
| - Прочее | 2- 20 лет. |

Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

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. Инвестиционная собственность оценивается по первоначальной стоимости.

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

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС»).

Нефинансовые активы

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. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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.

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.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо передано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

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 капитала.

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.

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 капитала.

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.

Отложенный налог отражается 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 в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет 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 и обязательств этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

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.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности реализации соответствующих налоговых льгот.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

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.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

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. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*»: банковская и страховая деятельность.

Договоры страхования

Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных 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. Основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Группа удерживает суммы обязательных пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый накопительный пенсионный фонд. У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Группа производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Группы, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Новые стандарты и разъяснения, принятые в текущем периоде

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «*Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков*»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

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

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этого периода досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершающихся к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 40,291 миллион тенге, включая:

- уменьшение приблизительно на 38,856 миллионов тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение приблизительно на 1,435 миллионов тенге, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требования, касающихся обесценения;

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем, а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной

суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Частота, объем и сроки 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 денежные потоки.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки 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 и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части

обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Группы, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 38,856 миллионов тенге.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий, не являющихся кредитно-обесцененными и не имеющих значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату:* расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков за 12 месяцев;
- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий, не являющихся кредитно-обесцененными, но у которых выявлено значительное увеличение кредитного риска по состоянию на отчетную дату:* расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков на весь оставшийся срок кредитования;
- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* такие займы будут признаваться дефолтными и расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Финансовый инструмент становится кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по данному финансовому инструменту.

Критерии обесценения:

1. наличие признака «дефолта» по финансовому активу;
2. реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями;
3. наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб;
4. обоснованная и подтверждаемая информация о высокой вероятности банкротства или иного рода реорганизации на основании обоснованной и подтверждаемой информации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние.;
5. иные операции, связанные с финансовыми затруднениями заемщика.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) по погашению основного долга и/или вознаграждения сроком более 90 (девяносто) дней;
- реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- по условным обязательствам – невыполнение обязательств контрагента (принципала) по условиям договора, вследствие чего у Группы возникает обязательство по выплате по финансовой гарантии (бенефициару).

Кроме того, при оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

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

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа будет использовать 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 включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной риску, путем сравнения:

- риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату относительно риска наступления дефолта на эту же дату при первоначальном признании.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Определение значительного повышения кредитного риска

Группа разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «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 по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагает все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Группы в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой показатель дефолта и кредитного обесценения, за исключением случаев, когда пересмотр условий обусловлен изменением политики Группы в отношении условий продуктов кредитования, удержанием клиента, изменением рыночных условий и иным случаям, не связанным с ухудшением финансового положения заемщика. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- приведенная стоимость будущих денежных потоков.

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе моделей, разрабатываемых на основе статистических данных и оценочных суждений, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Если это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Оценки вероятности дефолта (PD) для долговых ценных бумаг определяются согласно рейтингу эмитента. Международные рейтинговые агентства присуждают PD для каждого рейтинга на весь жизненный цикл.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, уровень ликвидности и износа обеспечения, а также вероятности выздоровления финансового инструмента и уровень долга в момент реализации обеспечения. Величина убытка в случае дефолта будет рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Группой исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты могут быть сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- отрасль;
- продукты кредитования и организационно-правовая формы заемщика; и
- иные признаки общих характеристик на основании которых возможно сгруппировать финансовые инструменты.

Группа будет подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной Группой оставались однородными.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа выделила и документально оформила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Группа определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», продолжение

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»* (и Поправки к МСФО (IFRS) 15);
- КРМФО (IFRIC) 22 *«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»*;
- КРМФО (IFRIC) 23 *«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 *«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*;
- МСФО (IAS) 40 *«Переводы объектов инвестиционной недвижимости»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 *«Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* вместе с МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 *«Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 *«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 г.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Чистый процентный доход

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	181,263	180,449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,101	1,156
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,774	990
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,359	1,332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,140	10,838
Денежные средства и их эквиваленты	836	1,623
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	309	753
Прочие активы	49	23
	201,831	197,164
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(97,480)	(88,311)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,363)	(10,435)
Субординированный долг	(6,316)	(5,292)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,132)	(1,148)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,663)	(3,683)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,022)	(1,174)
Прочие обязательства	(13)	(50)
	(120,989)	(110,093)
	80,842	87,071

Комиссионные доходы

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Агентские договоры со страховыми компаниями	3,524	5,261
Переводные операции	3,437	2,999
Снятие денежных средств	2,296	2,118
Расчетные операции	2,016	1,612
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,943	2,253
Обслуживание карточных счетов клиентов	751	466
Операции с иностранной валютой	685	577
Услуги по сейфовым операциям	67	65
Инкассация	57	64
Прочее	1,004	892
	15,780	16,307

Комиссионные расходы

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Агентские договоры с автосалонами	1,137	1,650
Обслуживание карточных счетов клиентов	878	629
Страховые аквизиционные расходы и услуги агентов	634	901
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	558	614
Операции с инвалютой	339	76
Переводные операции	230	189
Услуги брокеров	60	73
Выданные гарантии	57	115
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	43	67
Комиссионные расходы по полученным депозитам	-	4
Прочее	372	189
	4,308	4,507

Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2017 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	1,478	414	1,696	606	706	521	5,421
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	186	(4)	(678)	(137)	246	(39)	(426)
Заработанные страховые премии, брутто	1,664	410	1,018	469	952	482	4,995
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(21)	(1,167)	(275)	(190)	(41)	(1,694)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	6	604	116	17	(19)	724
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(15)	(563)	(159)	(173)	(60)	(970)
Заработанные страховые премии, нетто	1,664	395	455	310	779	422	4,025

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2016 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	2,552	408	1,135	427	381	371	5,274
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	1,299	(13)	(46)	(53)	326	22	1,535
Заработанные страховые премии, брутто	3,851	395	1,089	374	707	393	6,809
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(8)	(674)	(142)	(28)	(70)	(922)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(2)	6	13	(156)	(44)	(183)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(10)	(668)	(129)	(184)	(114)	(1,105)
Заработанные страховые премии, нетто	3,851	385	421	245	523	279	5,704

Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2017 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,064)	(53)	(62)	(6)	(170)	(243)	(1,598)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	328	59	29	12	(16)	(26)	386
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(355)	(47)	(140)	(146)	(1,146)	-	(1,834)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	87	8	1,006	1	1,102
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(27)	12	(24)	(126)	(156)	(25)	(346)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,091)	(41)	(86)	(132)	(326)	(268)	(1,944)
2016 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2,751)	(25)	(23)	(21)	(306)	(179)	(3,305)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	255	(54)	104	-	91	58	454
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	82	1	-	(1)	(4)	(1)	77
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	(1)	(106)	(2)	(47)	(11)	(167)
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	337	(54)	(2)	(3)	40	46	364
Страховые претензии начисленные, нетто	(2,414)	(79)	(25)	(24)	(266)	(133)	(2,941)

Чистый (убыток прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Долговые финансовые инструменты	106	376
Производные финансовые инструменты	(427)	181
Долевые финансовые инструменты	(40)	33
	(361)	590

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за 2017 год входит общая сумма прибыли, равная (361) миллион тенге (2016 год: 590 миллионов тенге прибыли), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	5,171	8,698
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	93	(1,593)
	5,264	7,105

Убытки от обесценения

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	57,252	44,920
Прочие активы	(1,620)	2,702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,039	929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22	499
Страховые премии и активы по перестрахованию	14	-
Инвестиционная собственность	518	-
	57,225	49,050

Расходы на персонал

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	21,975	21,068
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	2,884	2,682
	24,859	23,750

Прочие общие административные расходы

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Аренда	5,406	4,181
Взносы в фонд гарантирования вкладов и фонд гарантирования страховых выплат	5,624	3,687
Износ и амортизация	3,851	3,479
Транспортные расходы	3,552	2,101
Налоги, кроме подоходного налога	2,234	1,941
Ремонт и техническое обслуживание	2,647	1,677
Профессиональные услуги	1,527	1,178
Охрана	1,049	1,039
Услуги связи и информационные услуги	887	926
Реклама и маркетинг	747	1,194
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	509	526
Расходы на программное обеспечение	260	684
Командировочные расходы	310	324
Расходы по инкассации	217	214
Почтовые и курьерские расходы	139	140
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	76	77
Страхование	38	37
Прочее	2,105	3,037
	31,178	26,442

Расход по подоходному налогу

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(403)	(6,648)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(40)	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	155	-
	(288)	(6,648)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(8,912)	4,340
Всего расхода по подоходному налогу	(9,200)	(2,308)

В 2017 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Денежные средства в кассе	56,704	56,239
Счета типа «ностро» в НБРК	42,370	110,766
Счета типа «ностро» в ЦБРФ	2,626	14,195
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	3,341
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,017	3,690
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,153	536
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	472	584
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	619	533
Всего счетов типа «ностро» в других банках	6,261	8,684
Драгоценные металлы	67	19
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	23,071	18,760
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	-
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	59	5,057
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	179	72
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	23,310	23,890
Всего денежных средств и их эквивалентов	131,338	213,793

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Обязательные резервы в ЦБРФ	933	1,039
Счета типа «ностро» в других банках		
- дефолтные	877	825
Резерв под обесценение	(877)	(825)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	-	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,151	7,395
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	688	49
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	36	116
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,345	2,763
- без присвоенного кредитного рейтинга	69	65
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	4,337	10,436
Резерв под обесценение	(48)	(48)
Всего кредитов и депозитов	4,289	10,388
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	5,222	11,427

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	1,356	5,542
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,001	926
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1,002	-
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	121	44
Всего государственных облигаций	3,480	6,512
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	486	333
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,497	1,802
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,381	173
Всего корпоративных облигаций	4,364	2,308
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	174	276
Американские и Глобальные депозитарные расписки	3	2
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	-	991
Всего инвестиций в долевые инструменты	177	1,269
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,522	17,057
	23,543	27,146
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	45,713
Всего государственных облигаций	-	45,713
	23,543	72,859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14,041	15,186
	14,041	15,186

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	27,975	73,864
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	204	727
Всего государственных облигаций	28,179	74,591
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	87	1,161
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	111	591
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	955	987
Всего корпоративных облигаций	1,153	2,739
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	54	271
	29,386	77,601
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	33,362	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,531
Всего государственных облигаций	33,362	2,531
	62,748	80,132

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	22	499
Списания	(22)	(499)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	355,627	310,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,448,879	1,348,403
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,804,506	1,659,101
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	140,395	150,394
Ипотечные кредиты	34,351	34,942
Потребительские кредиты	9,665	14,593
Экспресс-кредиты	2,394	3,178
Кредитные карты	474	618
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187,279	203,725
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под	1,991,785	1,862,826

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
обесценение		
Резерв под обесценение	(182,988)	(143,898)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,808,797	1,718,928

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	122,432	21,466	143,898
Чистое создание резерва под обесценение	49,009	8,243	57,252
Влияние изменения валютных курсов	487	755	1,242
Списания	(19,535)	(1,898)	(21,433)
Восстановление ранее списанных остатков	-	-	-
Признание инвестиции в Плюсбанк на разницу между рыночной стоимостью и ценой сделки	1596	-	1,596
Реклассифицировано из прочих активов	206	227	433
Сумма резерва по состоянию на конец года	151,195	28,793	182,988

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	90,306	11,604	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	34,998	9,922	44,920
Влияние изменения валютных курсов	(1,200)	438	(762)
Списания	(1,672)	(499)	(2,171)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец года	122,432	21,466	143,898

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	61,139	396
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики	9,199	14,589
Всего государственных облигаций	70,338	14,985
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	196	1,120
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,079	3,003
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	196	1,120
	70,534	16,105
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики		
Казахстан	11,261	15,678
Ноты НБРК	6,878	489
Всего государственных облигаций	18,139	16,167
	88,673	32,272

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,883	1,883

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года. млн. тенге
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	29,624	-
Обеспеченная Корпоративными облигациями	12,563	11,875
Обеспеченная Государственными казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	3,103	2,224
Обеспеченная Облигации федерального займа		28,241
Обеспеченная облигациями Национального Банка Республики Казахстан	-	2,001
	45,290	44,341

Основные средства и нематериальные активы

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2017 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Поступления	378	408	199	421	10,217	998	12,621
Выбытия	(29)	(60)	(126)	(53)	(9,132)	(269)	(9,669)
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 26)	-	-	21	-	-	-	21
Переводы	43	106	18	(299)	132	-	-
Курсовая разница	219	11	21	-	9	43	303
Остаток на 31 декабря 2017 года	37,622	6,979	1,246	363	9,747	7,157	63,114
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Износ и амортизация за год	579	1,107	200	-	1,230	594	3,710
Выбытия	(2)	(59)	(68)	-	(187)	(5)	(321)
Курсовая разница	6	4	5	-	2	7	24
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,162	4,998	525	-	4,806	2,695	15,186
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 года	35,460	1,981	721	363	4,941	4,462	47,928

Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2016 года	33,233	5,856	1,106	563	7,189	4,997	52,944
Поступления	2,523	702	47	466	970	1,319	6,027
Выбытия	(108)	(63)	(114)	-	(167)	-	(452)
Реклассифицировано из инвестиционной собственности (Примечание 24)	726	-	-	-	-	-	726
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 26)	-	-	38	-	-	-	38
Переводы	211	9	-	(735)	515	-	-
Курсовая разница	426	10	36	-	14	69	555
Остаток на 31 декабря 2016 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	1,037	2,881	250	-	2,864	1,598	8,630
Износ и амортизация за год	542	1,123	190	-	1,043	497	3,395
Выбытия	(3)	(60)	(55)	-	(147)	-	(265)
Курсовая разница	3	2	3	-	1	4	13
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2016 года	35,432	2,568	725	294	4,760	4,286	48,065

Инвестиционная собственность

Балансовая стоимость инвестиционной собственности 14,290 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: составляет 3,725 миллионов тенге). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Фактические затраты		
Остаток на 1 января	4,017	4,387
Поступления	11,016	151
Реклассификация из состава основных средств и нематериальных активов	193	(726)
Реклассификация из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	41	13
Выбытия	(126)	(188)
Перевод в дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(56)	(82)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(13)	-
Курсовая разница	142	462
Остаток на 31 декабря	15,214	4,017
Износ и убыток от обесценения		
Остаток на 1 января	292	211
Начисленный износ за год	141	84
Выбытия	(22)	-
Перевод в финансовую аренду	(5)	(3)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1)	-
Убыток от обесценения	518	-
Курсовая разница	1	-
Остаток на 31 декабря	924	292
Балансовая стоимость		
Остаток на 31 декабря	14,290	3,725

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании Группы на отчетную дату представлены ниже:

Название	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения	
			2017 г.	2016 г.
АО «Банк ЦентрКредит»	Банковская деятельность	Казахстан	29.56%	-

Все вышеуказанные инвестиции в ассоциированные компании отражены по методу долевого участия.

17 апреля 2017 года Группа приобрела 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%. Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию составляет **23,680** миллионов тенге

Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Страховые премии к получению	544	424
Резерв под обесценение	(52)	(195)
Всего страховых премий к получению	492	229
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	2,267	442
Всего	2,759	671

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало года	5,950	3,732
Поступления	14,173	4,353
Выбытия	(1,075)	(1,789)
Переводы	(538)	(77)
Переоценка	-	(11)
Резерв под обесценение	(1,039)	(929)
Курсовая разница	325	671
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года	17,796	5,950

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, транспортные средства и прочее обеспечение, принятое Группой в обмен на ее права и обязательства в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

Прочие активы

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	4,176	9,165
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,557	1,764
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	320	816
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	232	111
Дебиторы по документарным расчетам	21	19
Резерв под обесценение	(1,782)	(4,687)
Всего прочих финансовых активов	4,738	7,398
Предоплаты	5,014	5,848
Предоплата за офисные здания	3,911	4,261
Изъятное имущество	1,520	10,538
Предоплата за нематериальные активы	980	243
Материалы и запасы	148	119
Прочее	716	148
Резерв под обесценение	(1,658)	(1,322)
Всего прочих нефинансовых активов	10,631	19,835
Всего прочих активов	15,369	27,233

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	4,687	1,322	6,009
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1,983)	363	(1,620)
Списания	(487)	(41)	(528)
Реклассифицировано из прочих активов	(433)	-	(433)
Курсовая разница	(3)	14	11
Восстановление ранее списанной дебиторской задолженности	1	-	1
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,782	1,658	3,440

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,736	77	2,813
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1,492	1,210	2,702
Списания	(51)	(6)	(57)
Реклассифицировано из страховых премий и активов по перестрахованию	510	41	551
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанной дебиторской задолженности	3	-	3
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,687	1,322	6,009

Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	17,225	20,525
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	606	727
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,878	3,355
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,988	2,330
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,998	2,318
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,996	6,823
				30,691	36,078

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	93,107	121,754
Депозиты банков	14,903	35,277
Счета типа «востро»	254	74
	108,264	157,105
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14	-
	108,278	157,105

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет один финансовый институт (31 декабря 2016 года: два финансовых института), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала.

Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	214,124	245,340
- Розничные	21,695	38,187
- Начисленные проценты		-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	676,632	634,975
- Розничные	764,937	747,890
- Начисленные проценты	6,316	6,532
	1,683,704	1,672,924

Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Номинальная стоимость	26,426	36,408
Дисконт	(1,484)	(1,746)
Начисленное вознаграждение	298	446
Вексель	-	447
	25,240	35,555

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	10,018	9,976
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1%	10.0%	9,541	9,486
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,982	2,945
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,699	2,650
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	-	10,051
					25,240	35,108

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

Субординированный долг

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Субординированные облигации	93,705	56,719
	93,705	56,719

Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Ценные бумаги, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4%	4%	36,352	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,611	9,478
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	6,045	5,973
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,545	5,541
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,083	5,040

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,854	4,799
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,796	4,730
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,714	4,697
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,652	4,604
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,260	4,163
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	4,010	3,961
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,889	2,849
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	894	884
					93,705	56,719

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

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, предусмотренных 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 данной Программы, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 100,000 миллионов тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытке в момент первоначального признания Облигаций, составляет 64,246 миллионов тенге.

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	102,255

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Резервы по договорам страхования

	Брутто 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2017 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,173	(1,123)	2,050
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	520	(82)	438
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,978	(1,062)	916
	5,671	(2,267)	3,404

	Брутто 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2016 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,747	(399)	2,348
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	907	(43)	864
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	144	-	144
	3,798	(442)	3,356

Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Прочие кредиторы	2,417	2,070
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	601	343
Дивиденды к уплате	233	244
Всего прочих финансовых обязательств	3,251	2,657
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,942	2,118
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	830	1,177
Прочие налоги к уплате	863	971
Прочие предоплаты	120	129
Прочие нефинансовые обязательства	692	319
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,447	4,714
Всего прочих обязательств	7,698	7,371

Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 279,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было дополнительно размещено 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2016 года: 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма резерва по общим банковским рискам Банка составляет 12,142 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 12,241 миллион тенге).

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года динамический резерв Группы составляет 16,631 миллион тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 53,380 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 12,157 миллионов тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 59,379,907 акций (31 декабря 2016 года: 50,569,908 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	53,380	12,402
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	58,663,973	43,865,942
Влияние акций, выпущенных в течение года	715,934	6,703,966
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>59,379,907</u>	<u>50,569,908</u>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>899</u>	<u>245</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	53,380	12,402
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	59,379,907	50,569,908
Средневзвешанное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации субординированного долга	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>59,379,907</u>	<u>50,569,908</u>
Разводненная прибыль на акцию	<u>899</u>	<u>-</u>

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 **простой акции** = $((TA - IA) - TL - PS) / NO_{CS} =$

$$((2,290,812 - 4,462) - 2,066,374 - 2,324) / 59,713,421 = 3,645 \text{ тенге}$$

TA - активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

IA - нематериальные активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL - обязательства Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

PS - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении на дату расчета;

NO_{CS} - количество простых акций на дату расчета.

Балансовая стоимость 1 **привилегированной акции** = $\frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} = (TD_{PS} + PS) / NO_{PS} =$

$$(232 + 2,324) / 2,324 = 1,100 \text{ тенге}$$

TD_{PS} - сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

PS - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

NO_{PS} - количество привилегированных акций на дату расчета.

Информация о денежных потоках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно отражаются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние Группы.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 12 месяцев 2017 года произошел отток денег и их эквивалентов на **88,702** миллиона тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности отток денег на сумму 124,754 миллиона тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 55,487 миллионов тенге;
- по финансовой деятельности приток денег на сумму 91,539 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты за 12 месяцев 2017 года составил 6,247 миллионов тенге.

Информация к отчету об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **224,438** миллионов тенге, в т.ч.:

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 1,986 миллионов тенге за счет:
 - * выпуска акций на сумму 2,100 миллионов тенге;
 - * размещения ранее выкупленных акций на сумму 114 миллионов тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 17 миллионов тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на 990 миллионов тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 99 миллионов тенге за счет расформирования стабилизационного резерва;

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **53,244** миллиона тенге.

События после отчетной даты

Группой 14 марта 2018 года был реализован весь пакет акций АО «Банк ЦентрКредит» группе казахстанских покупателей, а именно: 48,023,250 простых акций, что составляет 29,56% от размещенных простых акций АО «Банк ЦентрКредит» и 8,366,560 привилегированных акций, что составляет 21,32% от размещенных привилегированных акций АО «Банк ЦентрКредит».

В течение 2018 года Банк увеличил инвестиции в дочерние организации как указано ниже:

- ТОО «ОУСА Цесна» на сумму 74 миллиона тенге;
- ОУСА «Цесна-2» на сумму 21 миллион тенге;
- ПАО «Плюс Банк» на сумму 5,945 миллионов тенге.

В феврале 2018 года Группой осуществлена регистрация в НБРК именных купонных облигаций на сумму 20 миллиардов тенге со сроком обращения 12 месяцев, из которых в марте 2018 года Группа разместила облигации на сумму 3,998 миллионов тенге.

19 апреля 2018 года Группой произведено погашение субординированных облигаций второго выпуска в рамках второй облигационной программы на сумму 5,500 миллионов тенге.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



О.Бойко

Н.Багаутдинова